ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 20.7.2021
COM(2021) 421 final

2021/0240 (COD)

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με τη σύσταση της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, (ΕΕ) αριθ. 1095/2010

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

• Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) συνιστούν σοβαρή απειλή για την ακεραιότητα της οικονομίας και του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ, καθώς και για την ασφάλεια των πολιτών της. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Ευρωπόλ, ποσοστό περίπου 1 % του ετήσιου ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος της ΕΕ «εντοπίζεται ως σχετιζόμενο με ύποπτη οικονομική δραστηριότητα»[1]. Τον Ιούλιο του 2019, έπειτα από σειρά σημαντικών υποθέσεων εικαζόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που λαμβάνουν χώρα σε πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ, η Επιτροπή ενέκρινε μια σειρά εγγράφων[2] που αναλύουν την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του ενωσιακού καθεστώτος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ), όπως ίσχυε εκείνη τη χρονική στιγμή, και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι μεταρρυθμίσεις ήταν αναγκαίες, μεταξύ άλλων, στους τομείς της εποπτείας και της συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ). Στο πλαίσιο αυτό, η στρατηγική της ΕΕ για την Ένωση Ασφάλειας για την περίοδο 2020-2025[3] ανέδειξε τη σημασία της ενίσχυσης του πλαισίου της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, προκειμένου να προστατευθούν οι Ευρωπαίοι από την τρομοκρατία και το οργανωμένο έγκλημα.

Στις 7 Μαΐου 2020, η Επιτροπή υπέβαλε σχέδιο δράσης για ολοκληρωμένη ενωσιακή πολιτική με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας[4]. Στο εν λόγω σχέδιο δράσης, η Επιτροπή δεσμεύτηκε να λάβει μέτρα με σκοπό την ενίσχυση των κανόνων της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και καθόρισε έξι προτεραιότητες ή πυλώνες:

1. Διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του υφιστάμενου πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ,
2. Θέσπιση ενός ενιαίου εγχειριδίου κανόνων ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ,
3. Επίτευξη εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ στο επίπεδο της ΕΕ,
4. Θέσπιση μηχανισμού στήριξης και συνεργασίας για τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών,
5. Επιβολή σε ενωσιακό επίπεδο των διατάξεων του ποινικού δικαίου και ανταλλαγή πληροφοριών, και

---

1 Ευρωπόλ, From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact, 2017.

2 Ανακοίνωση της Επιτροπής — Προς την καλύτερη εφαρμογή του ενωσιακού πλαισίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (COM/2019/360 final), Έκθεση της Επιτροπής για την αξιολόγηση των πρόσφατων υποθέσεων εικαζόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με την εμπλοκή πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ (COM/2019/373 final), και άλλες εκθέσεις.

3 COM(2020) 605 final.

4 Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με σχέδιο δράσης για ολοκληρωμένη ενωσιακή πολιτική με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας 2020/C 164/06· C/2020/2800· ΕΕ C 164 της 13.5.2020, σ. 21. https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513(03).

6. Ενίσχυση της διεθνούς διάστασης του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ.

Η παρούσα νομοθετική πρόταση αποσκοπεί στην υλοποίηση των δράσεων 3 και 4 του εν λόγω σχεδίου δράσης, ενώ δύο συνοδευτικές νομοθετικές προτάσεις έχουν ως στόχο την υλοποίηση της δράσης 2, και συμβάλλουν στη δράση 6. Για τις δράσεις 1 και 5 δεν απαιτείται ανάληψη νομοθετικής δράσης.

Η δημιουργία εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ και μηχανισμού στήριξης και συντονισμού για τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών έχει λάβει τη στήριξη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου:

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο ψήφισμά του της 10ης Ιουλίου 2020 σχετικά με μια ολοκληρωμένη πολιτική της Ένωσης για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας[5], χαιρέτισε το σχέδιο δράσης της Επιτροπής και την πρόθεσή της να υποβάλει εποπτικό μηχανισμό ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ και μηχανισμό συντονισμού και στήριξης της ΕΕ για τις ΜΧΠ. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο κάλεσε επίσης την Επιτροπή να εξετάσει το ενδεχόμενο δημιουργίας του μηχανισμού συντονισμού και στήριξης της ΕΕ με τη μορφή ΜΧΠ της ΕΕ, να διασφαλίσει ότι οι αρμοδιότητες του επόπτη καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καλύπτουν χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές υπόχρεες οντότητες με άμεσες εξουσίες εποπτείας σε ορισμένες υπόχρεες οντότητες ανάλογα με το μέγεθός τους ή τον κίνδυνο που παρουσιάζουν, καθώς και την εποπτεία της εφαρμογής των κανόνων της ΕΕ από τις εθνικές εποπτικές αρχές, ζήτησε να υπάρξει σαφής διαχωρισμός των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων της ΕΕ και να δοθεί δημοσιονομική και λειτουργική ανεξαρτησία στον επόπτη σε επίπεδο ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και στις ΜΧΠ της ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο παρατήρησε ότι οι προτεινόμενοι δημοσιονομικοί και ανθρώπινοι πόροι δεν επαρκούν για την πλήρη υποστήριξη των ερευνών σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και των υφιστάμενων μηχανισμών συντονισμού και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι θα πρέπει να διατεθούν περισσότεροι ανθρώπινοι και οικονομικοί πόροι για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Το Συμβούλιο υποστηρίζει επίσης το σχέδιο δράσης της Επιτροπής στα συμπεράσματά του, της 5ης Νοεμβρίου 2020, σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας[6]. Μεταξύ άλλων, το Συμβούλιο κάλεσε την Επιτροπή να δώσει προτεραιότητα στην καθιέρωση εποπτείας για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ, καθώς και στη θέσπιση του μηχανισμού συντονισμού και στήριξης για τις ΜΧΠ. Η εποπτική αρχή ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ θα πρέπει να διαθέτει ικανότητες που θα ενεργοποιούνται αποκλειστικά με βάση τον βαθμό κινδύνου[7]. Η Αρχή θα πρέπει να

---

5 Ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, της 10ης Ιουλίου 2020, σχετικά με μια ολοκληρωμένη πολιτική της Ένωσης για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – το σχέδιο δράσης της Επιτροπής και άλλες πρόσφατες εξελίξεις (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204· https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2020-0204_EL.html.

6 https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-12608-2020-INIT/el/pdf

7 Το πεδίο εποπτείας της εποπτικής αρχής ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ θα πρέπει να επικεντρωθεί, κατά την παρούσα φάση, στα εξής: χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών, ανταλλακτήρια συναλλάγματος, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, πάροχοι υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από τις συστάσεις της FATF, μεταξύ άλλων, με δυνατότητα να εκτιμήσει ενδεχόμενη επέκταση της εποπτείας σε άλλες υπόχρεες οντότητες υψηλού κινδύνου στο μέλλον, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη, ωστόσο, τον πιο ομοιογενή χαρακτήρα του χρηματοπιστωτικού τομέα και το υψηλό επίπεδο εναρμόνισης ως προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε σύγκριση με τον

έχει τη δυνατότητα να στηρίζει τις εθνικές αρχές και να προωθεί την εποπτική σύγκλιση, επίσης και στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα. Η Αρχή, για την εκπλήρωση του καθήκοντός της να ασκεί άμεση εποπτεία, θα πρέπει να συγκροτεί μεικτές εποπτικές ομάδες, να διενεργεί γενικές επιθεωρήσεις και να επιβάλλει εποπτικά μέτρα και διοικητικές κυρώσεις, με σεβασμό των ιδιαιτεροτήτων των εθνικών συστημάτων και των μηχανισμών επιβολής. Η νέα εποπτική αρχή θα πρέπει να διαθέτει ανεξάρτητη και αυτόνομη δομή διακυβέρνησης και να συνεργάζεται με άλλες σχετικές ενωσιακές και εθνικές αρχές. Για την καθιέρωση μηχανισμού συντονισμού και στήριξης για τις ΜΧΠ, το Συμβούλιο προτείνει να ανατεθεί στη νέα αρχή κεντρικός ρόλος στην ενίσχυση και τη διευκόλυνση της από κοινού ανάλυσης μεταξύ των ΜΧΠ, στη στήριξη των αναλύσεων των ΜΧΠ και στην προώθηση των ανταλλαγών και της ανάπτυξης ικανοτήτων μεταξύ των ΜΧΠ, καθώς και με άλλες αρμόδιες αρχές. Η διακυβέρνηση του μηχανισμού συντονισμού και στήριξης θα πρέπει να βασίζεται σε μορφή διακυβέρνησης χαρακτηριζόμενη από την πλήρη συμμετοχή των ΜΧΠ και τον σεβασμό προς τους βασικούς ρόλους και τις αρμοδιότητες των ΜΧΠ όσον αφορά την επιχειρησιακή ανεξαρτησία και αυτονομία, καθώς και την ασφάλεια και την εμπιστευτικότητα των οικονομικών πληροφοριών.

Με την παρούσα πρόταση συγκροτείται η **Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: «AMLA» ή «Αρχή»)**. Η νέα αυτή ευρωπαϊκή αρχή είναι απαραίτητη για την αντιμετώπιση των υφιστάμενων ανεπαρκειών στην εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ στην Ένωση: επί του παρόντος, η εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ εντός της ΕΕ εναπόκειται στα κράτη μέλη. Η ποιότητα και η αποτελεσματικότητά της παρουσιάζουν ανομοιομορφία, λόγω σημαντικών διαφορών που εντοπίζονται στους πόρους και στις πρακτικές μεταξύ των κρατών μελών[8]. Όπως προκύπτει από πρόσφατες υποθέσεις εικαζόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με τη συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ, η προσέγγιση των διασυνοριακών περιπτώσεων δεν είναι συνεπής. Η έκθεση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τις προσεγγίσεις των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ[9] επιβεβαίωσε ότι, παρά την πρόοδο που έχει σημειωθεί, δεν είναι όλες οι αρμόδιες αρχές σε θέση να συνεργάζονται αποτελεσματικά με εγχώριους και διεθνείς ενδιαφερόμενους φορείς. Επίσης αποκλίνουν οι μέθοδοι για τον εντοπισμό των κινδύνων και την εφαρμογή της προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο όσον αφορά την εποπτεία. Παρότι ορισμένοι κίνδυνοι διατηρούν εθνικό χαρακτήρα, άλλοι έχουν οριζόντιο χαρακτήρα ή ενδέχεται να επηρεάσουν το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης στο σύνολό του. Τα κράτη μέλη τόνισαν την ανάγκη κοινής, συνεκτικής μεθοδολογίας για την αξιολόγηση και τον εντοπισμό των κινδύνων, απαντώντας στο στοχευμένο ερωτηματολόγιο που κυκλοφόρησε η Επιτροπή στο πλαίσιο της δημόσιας διαβούλευσης, που δρομολογήθηκε κατά την έγκριση του σχεδίου δράσης στις 7 Μαΐου 2020[10]. Εκτός από τις αποκλίσεις στις εποπτικές εξουσίες που περιγράφηκαν ήδη, η ΕΑΤ επισήμανε επίσης ότι οι εθνικές εποπτικές αρχές ΚΞΧ/ΧΤ

μη χρηματοπιστωτικό τομέα. Η εποπτεία βάσει επικινδυνότητας σε επίπεδο ΕΕ θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ακόλουθη παράμετρο: τον κίνδυνο που απορρέει από τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας (ιδίως από το πελατολόγιό της, τα προϊόντα της, τους διαύλους παροχής υπηρεσιών, τη γεωγραφική της εμβέλεια, λαμβανομένων επίσης υπόψη των διασυνοριακών πτυχών), αναδυόμενους κινδύνους που συνδέονται με τις εξελισσόμενες μεθόδους διανομής, ιδίως τις προκλήσεις για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ που προκύπτουν από την ψηφιοποίηση των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και τις συνέπειες σε περίπτωση επέλευσης των εν λόγω κινδύνων.

8 Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. τη συνοδευτική εκτίμηση επιπτώσεων. [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο σύνδεσμος προς το έγγραφο SWD(2021) 190].

9 EBA/Rep/2020/06, διαθέσιμη στη διεύθυνση https://eba.europa.eu/file/744071/download?token=Tf9XDqWX.

10 Δεν είναι δημοσίως διαθέσιμο.

ενδέχεται να μην είναι πάντα πρόθυμες να χρησιμοποιήσουν το πλήρες σύνολο των διαθέσιμων εξουσιών. Αυτό δεν οδηγεί μόνο σε ανεπαρκή εποπτεία σε εθνικό επίπεδο, αλλά και σε ελλιπή εποπτεία των επαγγελματιών που παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες, γεγονός που δημιουργεί κινδύνους για ολόκληρη την ενιαία αγορά. Τα πορίσματα αυτά επιβεβαιώθηκαν επίσης ευρέως από την τελευταία έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου[11].

Για την αντιμετώπιση των εν λόγω ανεπαρκειών, η Αρχή θα καταστεί **κεντρικό στοιχείο ενός ολοκληρωμένου εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ**, το οποίο θα αποτελείται από την ίδια την Αρχή και τις εθνικές αρχές με εποπτική εντολή ΚΞΧ/ΧΤ (στο εξής: εποπτικές αρχές). Με την άμεση εποπτεία και τη λήψη αποφάσεων έναντι ορισμένων διασυνοριακών υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με τον υψηλότερο κίνδυνο, η Αρχή θα συμβάλει άμεσα στην πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην Ένωση. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, αποτέλεσαν αντικείμενο δημόσιας συζήτησης αρκετά περιστατικά έλλειψης ορθής εφαρμογής από τις επιχειρήσεις και/ή κατάλληλων αντιμέτρων που ελήφθησαν από τις εποπτικές αρχές. Η καθιέρωση άμεσης ευρωπαϊκής εποπτείας των οντοτήτων που ενέχουν υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ θα καλύψει αυτά τα κενά, ιδίως όσον αφορά τη διασυνοριακή εποπτεία. Ταυτόχρονα, η Αρχή θα συντονίζει τις εθνικές εποπτικές αρχές και θα τις βοηθά να αυξήσουν την αποτελεσματικότητά τους όσον αφορά την επιβολή του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων και τη διασφάλιση ομοιογενών και υψηλής ποιότητας εποπτικών προτύπων, προσεγγίσεων και μεθοδολογιών εκτίμησης κινδύνων.

Όλες οι πρόσφατες σημαντικές υποθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που αναφέρθηκαν στην ΕΕ είχαν διασυνοριακή διάσταση. Ωστόσο, ο εντοπισμός των εν λόγω χρηματοοικονομικών κινήσεων επαφίεται στις εθνικές ΜΧΠ και στη συνεργασία μεταξύ τους. Παρότι αυτό αντικατοπτρίζει την επιχειρησιακή ανεξαρτησία και αυτονομία των ΜΧΠ, η απουσία κοινής δομής για την υποστήριξη αυτής της συνεργασίας οδηγεί σε καταστάσεις στις οποίες δεν διενεργούνται από κοινού αναλύσεις λόγω έλλειψης κοινών εργαλείων ή πόρων. Οι αποκλίσεις αυτές παρεμποδίζουν τη διασυνοριακή συνεργασία και, ως εκ τούτου, μειώνουν την ικανότητα έγκαιρου και αποτελεσματικού εντοπισμού της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα μια κατακερματισμένη προσέγγιση, η οποία είναι εκτεθειμένη σε κατάχρηση για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και δεν μπορεί να προσδιορίσει εγκαίρως τις τάσεις και τις τυπολογίες σε επίπεδο Ένωσης[12].

Η νέα Αρχή θα πρέπει επίσης να διαδραματίσει καίριο ρόλο στη βελτίωση της ανταλλαγής πληροφοριών και της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ. Η Αρχή θα λειτουργεί ως κέντρο στήριξης και συντονισμού που θα επικουρεί το έργο τους όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις από κοινού αναλύσεις των αναφορών ύποπτων συναλλαγών και των αναφορών ύποπτων δραστηριοτήτων με σημαντικό διασυνοριακό αποτύπωμα, και θα παρέχει σταθερή φιλοξενία της πλατφόρμας FIU.net. Επιπλέον, η Αρχή θα παρέχει τη δυνατότητα ανάπτυξης κοινών υποδειγμάτων και προτύπων υποβολής αναφορών, που θα χρησιμοποιούνται από τις ΜΧΠ της ΕΕ.

---

11 Ειδική έκθεση του ΕΕΣ με τίτλο «Οι προσπάθειες της ΕΕ για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος στον τραπεζικό τομέα είναι κατακερματισμένες και η υλοποίηση της οικείας πολιτικής ανεπαρκής», διαθέσιμη στη διεύθυνση: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_13/SR_AML_EL.pdf.

12 Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. τη συνοδευτική εκτίμηση επιπτώσεων [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο σύνδεσμος προς το έγγραφο SWD(2021) 190].

Τέλος, η Αρχή θα έχει την εξουσία να καταρτίζει ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις εντός του πεδίου των καθηκόντων της, καθώς και να παρέχει στην Επιτροπή και στους συννομοθέτες συμβουλές και πληροφορίες σχετικά με πολλές πτυχές της πολιτικής ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με δικαιοδοσίες εκτός της Ένωσης.

- **Συνέπεια με τις ισχύουσες διατάξεις στον τομέα πολιτικής**

Το ισχύον νομικό πλαίσιο για την ΚΞΧ/ΧΤ στην Ένωση αποτελείται από την οδηγία ΚΞΧ/ΧΤ[13] και τον κανονισμό για τις μεταφορές χρηματικών ποσών[14]. Η παρούσα πρόταση συνοδεύεται από τρεις άλλες προτάσεις για την τροποποίηση της ισχύουσας νομοθεσίας της ΕΕ σχετικά με την ΚΞΧ/ΧΤ:

i. Έναν νέο κανονισμό για τη θέσπιση ενιαίου εγχειριδίου κανόνων για την ΚΞΧ/ΧΤ·

ii. Μια νέα οδηγία ΚΞΧ/ΧΤ, η οποία θα συμπληρώνει τον κανονισμό· και

iii. Αναδιατύπωση του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών.

Η εν λόγω δέσμη τεσσάρων νομοθετικών προτάσεων θεωρείται ένα συνεκτικό σύνολο, κατ' εφαρμογή του σχεδίου δράσης της Επιτροπής για την ΚΞΧ/ΧΤ της 7ης Μαΐου 2020, που δημιουργεί ένα νέο και αυστηρότερο πλαίσιο επιβολής των κανόνων ΚΞΧ/ΧΤ στην Ένωση.

Η ύπαρξη άμεσα εφαρμοστέων κανόνων ΚΞΧ/ΧΤ σε κανονισμό, με περισσότερες λεπτομέρειες συγκριτικά με την ισχύουσα οδηγία ΚΞΧ/ΧΤ, δεν θα προωθήσει μόνο τη σύγκλιση των πρακτικών εποπτείας και επιβολής στα κράτη μέλη, αλλά θα παρέχει και κανόνες τους οποίους θα εφαρμόζει η Αρχή ως άμεση εποπτική αρχή ορισμένων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων. Στον τομέα της έμμεσης εποπτείας, καθώς και του συντονισμού και της στήριξης των ΜΧΠ, οι προτάσεις που συνοδεύουν την παρούσα πρόταση περιέχουν διατάξεις με τις οποίες εξουσιοδοτείται η Αρχή να καταρτίζει διάφορα ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα και να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις, θεσπίζοντας έτσι καθορισμένο ρόλο και αρμοδιότητες για την Αρχή. Η στήριξη των εκτιμήσεων κινδύνου και των αναλύσεων από την Αρχή προς τις εποπτικές αρχές και τις ΜΧΠ θα αποτελέσει επίσης βασική λειτουργία στη νέα αρχιτεκτονική επιβολής της ΚΞΧ/ΧΤ. Η Αρχή θα στηρίζει επίσης την πολιτική της Ένωσης για τις τρίτες χώρες όσον αφορά τις απειλές ΞΧ/ΧΤ από χώρες εκτός της Ένωσης. Η Αρχή θα συνεργάζεται στο πλαίσιο αυτό με τις αρμόδιες υπηρεσίες της Επιτροπής, την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Εξωτερικής Δράσης (ΕΥΕΔ), τα λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ.

- **Συνέπεια με άλλες πολιτικές της Ένωσης**

Παρότι η αρμοδιότητα της Αρχής θα περιορίζεται στο πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας της ΕΕ για την ΚΞΧ/ΧΤ, η ίδια η νομοθεσία αλληλεπιδρά και συνάδει με άλλες νομοθετικές πράξεις στους τομείς των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και του ποινικού δικαίου. Σε αυτές

---

13 Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 156 της 19.6.2018, σ. 43).

14 Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 1).

περιλαμβάνεται η νομοθεσία της ΕΕ για τις πληρωμές και τις μεταφορές χρηματικών ποσών (π.χ. η οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών, η οδηγία για τους λογαριασμούς πληρωμών και η οδηγία για το ηλεκτρονικό χρήμα[15]). Όσον αφορά τις ΜΧΠ, έχει ληφθεί επίσης υπόψη η οδηγία για τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων[16]. Οι αρμοδιότητες της Αρχής στον τομέα των εικονικών περιουσιακών στοιχείων συνάδουν με τη δέσμη μέτρων για τον ψηφιακό χρηματοοικονομικό τομέα, που δημοσίευσε η Επιτροπή στις 24 Σεπτεμβρίου 2020.

Οι σχετικές διατάξεις του σχεδίου κανονισμού προβλέπουν την καλή συνεργασία μεταξύ της Αρχής και άλλων σχετικών αποκεντρωμένων οργανισμών της ΕΕ, καθώς και άλλων ενωσιακών και εθνικών φορέων· σε αυτούς περιλαμβάνονται ο Οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Συνεργασία στον Τομέα της Επιβολής του Νόμου (Ευρωπόλ), η Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF), η Ευρωπαϊκή Εισαγγελία, ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ) σε επίπεδο Ένωσης και διάφορες εθνικές αρχές, συμπεριλαμβανομένων των αρχών προληπτικής εποπτείας των χρηματοπιστωτικών οργανισμών. Για τη βελτίωση της εποπτείας και της επιβολής του νόμου σε όλους τους τομείς, η Αρχή θα πρέπει να καταστήσει δυνατή την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των προαναφερόμενων αρχών και να δημιουργήσει συνέργειες με τις εν λόγω αρχές, σε περιπτώσεις στις οποίες κάτι τέτοιο θα μπορούσε να βελτιώσει την επιτυχή καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

• Νομική βάση

Η πρόταση βασίζεται στο άρθρο 114 της ΣΛΕΕ, το οποίο αποτελεί την ίδια νομική βάση με το ισχύον νομικό πλαίσιο για την ΚΞΧ/ΧΤ. Το άρθρο 114 κρίθηκε κατάλληλο για τη νομοθεσία ΚΞΧ/ΧΤ, λαμβανομένων υπόψη των εξής: αφενός, ότι η αποκλίνουσα εξέλιξη των εθνικών νομοθεσιών θα μπορούσε να διαταράξει την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς· αφετέρου, οι δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα μπορούσαν να επιχειρήσουν να εκμεταλλευτούν την ελεύθερη κυκλοφορία των κεφαλαίων και την ελεύθερη παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, προκαλώντας με αυτόν τον τρόπο οικονομικές ζημίες, διαταραχές στη λειτουργία της ενιαίας αγοράς και προσβολή της φήμης σε επίπεδο Ένωσης.

Κατά πάγια νομολογία, ο νομοθέτης της Ένωσης, ενεργώντας δυνάμει του άρθρου 114 της ΣΛΕΕ, ενδέχεται να κρίνει αναγκαίο να προβλεφθεί η ίδρυση οργανισμού της ΕΕ που καλείται να συμβάλει στην εφαρμογή μιας διαδικασίας εναρμόνισης[17].

• Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)

Η δέσμη μέτρων της Επιτροπής για την ΚΞΧ/ΧΤ του 2019[18], η οποία αποτελείται από μια ανακοίνωση και τέσσερις εκθέσεις, υπογράμμισε τον τρόπο με τον οποίο εκμεταλλεύονται οι

---

15 Οδηγίες (ΕΕ) 2015/2366, (ΕΕ) 2014/92 και (ΕΕ) 2009/110.

16 Οδηγία (ΕΕ) 2019/1153.

17 Υπόθεση C-217/04 *Ηνωμένο Βασίλειο κατά Κοινοβουλίου και Συμβουλίου* EU:C:2006:279, σκέψη 44, και υπόθεση C-270/12 *Ηνωμένο Βασίλειο κατά Κοινοβουλίου και Συμβουλίου* EU:C:2014:18, σκέψη 104.

18 https://ec.europa.eu/info/publications/190724-anti-money-laundering-terrorism-financing-communication_en.

εγκληματίες τις διαφορές που υφίστανται μεταξύ των κρατών μελών όσον αφορά την εθνική εφαρμογή του ευρωπαϊκού καθεστώτος για την ΚΞΧ/ΧΤ. Ο διασυνοριακός χαρακτήρας της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθιστά απαραίτητη την καλή συνεργασία μεταξύ των εθνικών εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ για την πρόληψη των εγκλημάτων αυτών. Πολλές οντότητες που υπόκεινται σε υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ έχουν διασυνοριακές δραστηριότητες, και οι διαφορετικές προσεγγίσεις των εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ εμποδίζουν τις σχετικές οντότητες να εφαρμόζουν βέλτιστες πρακτικές ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου. Απαιτείται μεγαλύτερος συντονισμός σε επίπεδο Ένωσης, συμπεριλαμβανομένης μιας συνιστώσας άμεσης ενωσιακής εποπτείας ορισμένων οντοτήτων με τον υψηλότερο κίνδυνο, προκειμένου να αντιμετωπιστούν αυτά τα διασυνοριακά ζητήματα και να μεγιστοποιηθεί η ικανότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ όσον αφορά την πρόληψη και τον εντοπισμό ΞΧ/ΧΤ.

- **Αναλογικότητα**

Λόγω του διασυνοριακού χαρακτήρα του/της ΞΧ/ΧΤ απαιτείται ενισχυμένη δράση σε επίπεδο Ένωσης, προκειμένου να επιτευχθεί ευρύτερη συνεργασία μεταξύ των εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ. Ωστόσο, όπως περιγράφεται στην εκτίμηση επιπτώσεων που συνοδεύει την παρούσα πρόταση, οι επιλογές για την υπαγωγή όλων των μεγάλων ή διασυνοριακών χρηματοπιστωτικών οργανισμών σε εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ, καθώς και για τη δημιουργία ΜΧΠ σε επίπεδο ΕΕ, απορρίφθηκαν ως δυσανάλογες.

- **Επιλογή της νομικής πράξης**

Η απαιτούμενη νομική πράξη για τη δημιουργία ενός νέου οργανισμού της ΕΕ είναι ένας κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΩΝ ΜΕ ΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

- **Εκ των υστέρων αξιολογήσεις / έλεγχοι καταλληλότητας της ισχύουσας νομοθεσίας**

Δεν έχει πραγματοποιηθεί ακόμη πλήρης εκ των υστέρων αξιολόγηση του ισχύοντος ενωσιακού καθεστώτος για την ΚΞΧ/ΧΤ, καθώς και της άσκησης από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών των αρμοδιοτήτων καταπολέμησης της ΚΞΧ/ΧΤ, τις οποίες ανέλαβε στις αρχές του 2020[19], στο πλαίσιο ορισμένων πρόσφατων νομοθετικών εξελίξεων. Η τέταρτη οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες εκδόθηκε στις 20 Μαΐου 2015, με προθεσμία μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών στις 26 Ιουνίου 2017. Η πέμπτη οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες[20] εκδόθηκε στις 30 Μαΐου 2018, με προθεσμία μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο στις 10 Ιανουαρίου 2020. Ο έλεγχος της μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο βρίσκεται ακόμη σε εξέλιξη. Ωστόσο, η ανακοίνωση της Επιτροπής του Ιουλίου του 2019 και οι συνοδευτικές εκθέσεις που αναφέρονται ανωτέρω χρησιμεύουν ως αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ενωσιακού καθεστώτος για την ΚΞΧ/ΧΤ, όπως ίσχυε εκείνη τη χρονική στιγμή.

---

19 Ανατέθηκαν στην ΕΑΤ με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2175 (κανονισμός επανεξέτασης των ΕΕΑ).

20 Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2018, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

- **Διαβουλεύσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη**

Η στρατηγική όσον αφορά τις διαβουλεύσεις σχετικά με το σχέδιο δράσης της Επιτροπής για την ΚΞΧ/ΧΤ αποτελείται από διάφορες συνιστώσες:

- Διαβούλευση σχετικά με τον χάρτη πορείας για την ανακοίνωση του σχεδίου δράσης της Επιτροπής. Η διαβούλευση σχετικά με την πύλη της Επιτροπής «Πείτε την άποψή σας» διήρκεσε από τις 11 Φεβρουαρίου έως τις 12 Μαρτίου 2020 και κατατέθηκαν 42 απαντήσεις από ευρύ φάσμα ενδιαφερομένων·
- Δημόσια διαβούλευση σχετικά με τις δράσεις που προτείνονται στο σχέδιο δράσης, ανοικτή στο ευρύ κοινό και σε όλες τις ομάδες ενδιαφερομένων, η οποία ξεκίνησε στις 7 Μαΐου 2020 και ήταν ανοικτή έως τις 26 Αυγούστου. Στη διαβούλευση κατατέθηκαν 202 επίσημες απαντήσεις·
- Στοχευμένη διαβούλευση με τα κράτη μέλη και τις αρμόδιες αρχές ΚΞΧ/ΧΤ. Τα κράτη μέλη είχαν την ευκαιρία να εκφράσουν τις απόψεις τους σε διάφορες συνεδριάσεις της ομάδας εμπειρογνωμόνων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ενώ οι ΜΧΠ της ΕΕ διατύπωσαν απόψεις σε συνεδριάσεις της πλατφόρμας των ΜΧΠ και με την υποβολή εγγράφων·
- Αίτημα παροχής συμβουλών από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, που κατατέθηκε τον Μάρτιο του 2020· η ΕΑΤ υπέβαλε τη γνώμη της στις 10 Σεπτεμβρίου 2020·
- Στις 23 Ιουλίου 2020, ο Ευρωπαίος Επόπτης Προστασίας Δεδομένων εξέδωσε γνωμοδότηση σχετικά με το σχέδιο δράσης της Επιτροπής·
- Στις 30 Σεπτεμβρίου 2020, η Επιτροπή διοργάνωσε διάσκεψη υψηλού επιπέδου, στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι εθνικών και ενωσιακών αρχών, βουλευτές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, εκπρόσωποι του ιδιωτικού τομέα και της κοινωνίας των πολιτών και εκπρόσωποι της ακαδημαϊκής κοινότητας.

Οι παρατηρήσεις των ενδιαφερομένων σχετικά με το σχέδιο δράσης ήταν κατά κανόνα πολύ θετικές, με την πλειονότητα να υποστηρίζει τη δημιουργία μιας εποπτικής αρχής της ΕΕ με αρμοδιότητα για όλες τις υπόχρεες οντότητες, χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές, και με άμεσες εποπτικές εξουσίες σε ορισμένες τουλάχιστον υπόχρεες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

- **Συλλογή και χρήση εμπειρογνωσίας**

Κατά την κατάρτιση της παρούσας πρότασης, η Επιτροπή βασίστηκε σε ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία που συλλέχθηκαν από αναγνωρισμένες πηγές, συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών συμβουλών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Ελήφθησαν επίσης πληροφορίες σχετικά με την επιβολή των κανόνων ΚΞΧ από τα κράτη μέλη μέσω ερωτηματολογίων και από την ομάδα εμπειρογνωμόνων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

- **Εκτίμηση επιπτώσεων**

Η παρούσα πρόταση συνοδεύεται από εκτίμηση επιπτώσεων[21], η οποία υποβλήθηκε στην επιτροπή ρυθμιστικού ελέγχου στις 6 Οκτωβρίου 2020 και εγκρίθηκε στις 4 Νοεμβρίου 2020. Η ίδια εκτίμηση επιπτώσεων συνοδεύει επίσης τις άλλες δύο νομοθετικές προτάσεις που υποβάλλονται μαζί με την παρούσα πρόταση, το σχέδιο κανονισμού για την ΚΞΧ/ΧΤ και μια αναδιατύπωση της οδηγίας 2015/849 για την ΚΞΧ/ΧΤ. Η επιτροπή ρυθμιστικού ελέγχου, στη θετική γνωμοδότησή της, πρότεινε διάφορες βελτιώσεις ως προς την παρουσίαση της εκτίμησης επιπτώσεων· οι βελτιώσεις αυτές έχουν πραγματοποιηθεί.

Στην εκτίμηση επιπτώσεων, η Επιτροπή εξέτασε χωριστά τις επιλογές πολιτικής σχετικά με τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και της συνέπειας αναφορικά με την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και την αύξηση του επιπέδου συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ.

Όσον αφορά την εποπτεία, οι επιλογές που εξετάστηκαν είναι:

1) Εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θα εξακολουθήσει να ασκείται σε εθνικό επίπεδο, με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών να είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη της εποπτείας αυτής στον χρηματοπιστωτικό τομέα (βασικό σενάριο)·

2) Καθιέρωση έμμεσης εποπτείας όλων των υπόχρεων οντοτήτων·

3) Εξουσίες άμεσης εποπτείας επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων υψηλού κινδύνου στον χρηματοπιστωτικό τομέα που υπόκεινται σε απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ, και έμμεση εποπτεία όλων των άλλων οντοτήτων·

4) Άμεση εποπτεία σε επίπεδο ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όλων των υπόχρεων οντοτήτων.

Με βάση το αποτέλεσμα της εκτίμησης επιπτώσεων, η προτιμώμενη επιλογή είναι η επιλογή 3, ένας συνδυασμός άμεσων και έμμεσων εποπτικών εξουσιών σε εποπτικό όργανο σε επίπεδο ΕΕ με τη μορφή αποκεντρωμένου οργανισμού.

Όσον αφορά τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ, οι επιλογές που εξετάστηκαν είναι:

1) Οι μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών θα συνεχίσουν να συνεργάζονται στο πλαίσιο της πλατφόρμας της ΕΕ για τις ΜΧΠ, η οποία θα ταξινομηθεί ως δίκτυο (βασικό σενάριο)·

2) Μετατροπή της πλατφόρμας της ΕΕ για τις ΜΧΠ σε επιτροπή επιτροπολογίας, με την ανάθεση στην Επιτροπή της έκδοσης εκτελεστικών πράξεων για τον καθορισμό προτύπων για τις ΜΧΠ·

[21] Έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής SWD(2021)190 — Έκθεση εκτίμησης των επιπτώσεων που συνοδεύει τη δέσμη νομοθετικών προτάσεων της Επιτροπής σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ) και την επιβολή του νόμου, συμπεριλαμβανομένων των εξής: του σχεδίου κανονισμού για την ΚΞΧ/ΧΤ, που τροποποιεί επίσης τον ισχύοντα κανονισμό για τις μεταφορές χρηματικών ποσών (κανονισμός 2015/847)· του σχεδίου τροποποίησης της οδηγίας 2015/849 για την ΚΞΧ/ΧΤ· του σχεδίου κανονισμού για τη σύσταση Αρχής της ΕΕ για την ΚΞΧ/ΧΤ, υπό τη μορφή ρυθμιστικού οργανισμού· του σχεδίου τροποποίησης της οδηγίας 2019/1153 σχετικά με τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων.

3) Η πλατφόρμα της ΕΕ για τις ΜΧΠ θα μετατραπεί σε μηχανισμό της ΕΕ με αρμοδιότητα να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και τεχνικά πρότυπα, και να διοργανώνει από κοινού αναλύσεις και επιμόρφωση, να διεξάγει αναλύσεις τάσεων και κινδύνων·

4) Η πλατφόρμα της ΕΕ για τις ΜΧΠ θα μετατραπεί σε ΜΧΠ σε επίπεδο ΕΕ, αντικαθιστώντας τις εθνικές ΜΧΠ.

Η επιλογή 3, ένας μηχανισμός συντονισμού και στήριξης σε επίπεδο ΕΕ για τις ΜΧΠ, στο πλαίσιο ενός οργανισμού της ΕΕ, είναι η προτιμώμενη επιλογή.

Η ομαδοποίηση όλων αυτών των καθηκόντων σε μια νέα αρχή αποτελεί ουσιαστικό βήμα για τη διασφάλιση της ορθής λειτουργίας του νέου φορέα, καθώς η αρχή θα συνεργάζεται με διάφορους ενδιαφερομένους από τον χρηματοπιστωτικό και τον μη χρηματοπιστωτικό τομέα και θα συντονίζει τις διακριτές λειτουργίες εποπτείας και χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Μετά από προσεκτική ανάλυση[22], η επιλογή ανάθεσης των νέων καθηκόντων σε υφιστάμενους φορείς (για παράδειγμα, στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) απορρίφθηκε για διάφορους λόγους: προέκυψαν δυσκολίες όσον αφορά την άσκηση ορισμένων από τις υφιστάμενες εξουσίες της ΕΑΤ, και ειδικότερα εκείνων που σχετίζονται με την επιβολή, λόγω των ιδιαιτεροτήτων του μοντέλου διακυβέρνησης της ΕΑΤ: Η ΕΑΤ θα πρέπει να διαθέτει ένα διπλό μοντέλο λήψης αποφάσεων —ένα για τις υφιστάμενες λειτουργίες εκτός από τη ΚΞΧ και ένα άλλο μόνο για τα καθήκοντα ΚΞΧ. Επιπλέον, τα αποτελέσματα των συνεργειών θα είναι πολύ περιορισμένα, δεδομένου ότι η ΕΑΤ δεν διαθέτει πείρα όσον αφορά την άμεση εποπτεία των οντοτήτων και θα πρέπει να αναπτύξει τη σχετική εμπειρογνωσία, όχι μόνο για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, αλλά και για τον μη χρηματοπιστωτικό. Αυτό συνάδει επίσης με τα πορίσματα της δημόσιας διαβούλευσης, που ανέδειξαν τη χαμηλή υποστήριξη για τη μετατροπή της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σε μελλοντική εποπτική αρχή ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ. Ενώ το ένα τρίτο των ερωτηθέντων δεν εξέφρασε γνώμη, μόνο το 19 % αυτών που εξέφρασαν γνώμη υποστήριξαν την ΕΑΤ.

Επιπλέον, λόγω του καινοτόμου χαρακτήρα των καθηκόντων του μηχανισμού στήριξης και συντονισμού των ΜΧΠ και του γεγονότος ότι κανένας υφιστάμενος φορέας της Ένωσης δεν διαθέτει κατάλληλη νομική εντολή για την εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων, μάλλον απαιτείται η σύσταση ενός νέου ειδικού οργανισμού για τον μηχανισμό στήριξης και συντονισμού των ΜΧΠ[23]. Ο συνδυασμός και των δύο λειτουργιών (εποπτεία και συντονισμός ΜΧΠ) σε μια νέα αρχή αναμένεται να αποφέρει εξοικονόμηση δαπανών συγκριτικά με την ύπαρξη δύο οργανισμών και μπορούν να προβλεφθούν συνέργειες. Η ύπαρξη μίας αρχής ΚΞΧ σε επίπεδο Ένωσης, η οποία θα συνδυάζει στο ίδιο θεσμικό πλαίσιο διαφορετικά στάδια και στοιχεία για την αποτελεσματική καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, φαίνεται η μόνη πολιτική απάντηση που μπορεί να ανταποκριθεί στην έκκληση για μια ολοκληρωμένη πολιτική της ΕΕ για την ΚΞΧ/ΧΤ.

- **Καταλληλότητα και απλούστευση του κανονιστικού πλαισίου**

Η παρούσα πρόταση αποτελεί μια πρωτοβουλία για τη δημιουργία ενός νέου οργανισμού της ΕΕ και δεν καταργεί ούτε απλουστεύει την ισχύουσα νομοθεσία. Εξετάστηκε αν οι υφιστάμενοι οργανισμοί της ΕΕ θα ήταν σε θέση να αναλάβουν το πλήρες φάσμα των

[22] Βλ. συνοδευτική εκτίμηση επιπτώσεων [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο σύνδεσμος προς το έγγραφο SWD(2021)190].

[23] Για περαιτέρω διερεύνηση του μηχανισμού στήριξης και συντονισμού των ΜΧΠ, βλ. τη συνοδευτική εκτίμηση επιπτώσεων [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο σύνδεσμος προς το έγγραφο SWD(2021)190].

καθηκόντων που προτείνονται για τη νέα αρχή ΚΞΧ, και συνήχθη το συμπέρασμα ότι, για νομικούς και άλλους λόγους, δεν ισχύει κάτι τέτοιο. Όσον αφορά την απλούστευση, μπορεί να σημειωθεί ότι οι διασυνοριακές χρηματοπιστωτικές οντότητες υψηλού κινδύνου που θα εποπτεύονται άμεσα από την αρχή ΚΞΧ της ΕΕ δεν θα πρέπει πλέον να ασχολούνται με πολλές εποπτικές αρχές ΚΞΧ σε διάφορα κράτη μέλη, γεγονός που θα απλουστεύσει για αυτές την εποπτεία ΚΞΧ. Επίσης, η δημιουργία ενός μηχανισμού συντονισμού των ΜΧΠ θα απλουστεύσει και θα διευκολύνει τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ.

- **Θεμελιώδη δικαιώματα**

Η ΕΕ είναι προσηλωμένη στη διασφάλιση υψηλών προτύπων προστασίας των θεμελιωδών δικαιωμάτων. Ως οργανισμός της ΕΕ, η Αρχή θα υπόκειται στον σχετικό κανονισμό για την προστασία δεδομένων[24] στον βαθμό που μπορεί να χειρίζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Η Αρχή θα είναι νεοσυσταθείς αποκεντρωμένος οργανισμός της Ένωσης, ο οποίος θα χρηματοδοτείται εν μέρει από τον προϋπολογισμό της ΕΕ και εν μέρει από τέλη που θα εισπράττονται από υπόχρεες οντότητες τις οποίες θα εποπτεύει άμεσα ή έμμεσα η Αρχή. Η μεθοδολογία για την επιλογή των οντοτήτων που υπόκεινται σε τέλη και για τον καθορισμό των ίδιων των τελών προβλέπεται να καθοριστεί σε κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής.

Οι αναγκαίοι ανθρώπινοι και δημοσιονομικοί πόροι της Αρχής προσδιορίζονται από τα καθήκοντά της. Πέραν των καθηκόντων κεντρικής διοίκησης και διαχείρισης, τα καθήκοντα αυτά εμπίπτουν σε τρεις βασικές κατηγορίες:

i. άμεση εποπτεία ορισμένων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα·

ii. έμμεση εποπτεία υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού και μη χρηματοπιστωτικού τομέα μέσω της επίβλεψης των εποπτικών αρχών ή των αυτορρυθμιζόμενων φορέων· και

iii. μηχανισμός συντονισμού και στήριξης των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών της ΕΕ.

Το προσωπικό της Αρχής, όταν στελεχωθεί σε πλήρως λειτουργικό επίπεδο, προβλέπεται ότι, συνδυαστικά για όλες τις κατηγορίες προσωπικού, θα ανέρχεται σε 250 άτομα.

Η Αρχή θα αναλάβει επίσης τη διαχείριση δύο υφιστάμενων υποδομών: i) της βάσης δεδομένων ΚΞΧ/ΧΤ, την οποία επί του παρόντος διαχειρίζεται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών[25] και ii) του ασφαλούς δικτύου επικοινωνίας των ΜΧΠ, FIU.net[26]. Οι δύο αυτές

---

24 Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

25 Η εν λόγω βάση δεδομένων δημιουργήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2175 (κανονισμός επανεξέτασης των ΕΕΑ), με τον οποίο επεκτάθηκε ταυτόχρονα η αρμοδιότητα της ΕΑΤ στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ.

26 Το FIU.net φιλοξενείται από την Ευρωπόλ από το 2016, αλλά πρόκειται να μεταφερθεί στην Επιτροπή σε προσωρινή βάση πριν από τον Σεπτέμβριο του 2021, εν αναμονή της δημιουργίας της Αρχής. Αυτό θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με απόφαση του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, του

υποδομές χρηματοδοτούνται ήδη από τον προϋπολογισμό της ΕΕ. Ως εκ τούτου, η συνολική επίδρασή τους στον προϋπολογισμό της ΕΕ θα πρέπει να αλλάξει μόνο στον βαθμό που θα αναπτυχθούν πρόσθετες λειτουργίες και άλλες βελτιώσεις.

Οι συνολικές ετήσιες δαπάνες της Αρχής, όταν θα είναι πλήρως λειτουργική, υπολογίστηκαν σε 45,6 εκατ. EUR, εκ των οποίων τα τρία τέταρτα περίπου αναμένεται να χρηματοδοτηθούν από τέλη που καταβάλλουν οι υπόχρεες οντότητες. Η Αρχή θα συσταθεί στις αρχές του 2023, η άμεση εποπτεία θα ξεκινήσει στις αρχές του 2026 και, άρα, η Αρχή θα διαθέτει πλήρεις πόρους στα τέλη του 2025· το 2026 θα είναι το πρώτο έτος κατά το οποίο η Αρχή θα διαθέτει πλήρεις πόρους για ένα πλήρες ημερολογιακό έτος.

Οι χρηματοδοτικές και δημοσιονομικές επιπτώσεις της παρούσας πρότασης επεξηγούνται λεπτομερώς στο νομοθετικό δημοσιονομικό δελτίο που επισυνάπτεται στην παρούσα πρόταση.

5. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

• Σχέδια εφαρμογής και ρυθμίσεις παρακολούθησης, αξιολόγησης και υποβολής εκθέσεων

Η Αρχή θα είναι νεοσυσταθείς αποκεντρωμένος οργανισμός της Ένωσης, ο οποίος θα χρηματοδοτείται εν μέρει από τον προϋπολογισμό της ΕΕ και εν μέρει από τέλη που θα εισπράττονται από υπόχρεες οντότητες τις οποίες θα εποπτεύει άμεσα ή έμμεσα η Αρχή. Η μεθοδολογία για την επιλογή των οντοτήτων που υπόκεινται σε τέλη και για τον καθορισμό των ίδιων των τελών προβλέπεται να καθοριστεί σε κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής.

Οι αναγκαίοι ανθρώπινοι και δημοσιονομικοί πόροι της Αρχής προσδιορίζονται από τα καθήκοντά της. Πέραν των καθηκόντων κεντρικής διοίκησης και διαχείρισης, τα καθήκοντα αυτά εμπίπτουν σε τρεις βασικές κατηγορίες:

άμεση εποπτεία ορισμένων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα·

έμμεση εποπτεία υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού και μη χρηματοπιστωτικού τομέα μέσω της επίβλεψης των εποπτικών αρχών ή των αυτορρυθμιζόμενων φορέων· και

μηχανισμός συντονισμού και στήριξης των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών της ΕΕ.

Το προσωπικό της Αρχής, όταν στελεχωθεί σε πλήρως λειτουργικό επίπεδο, προβλέπεται ότι, συνδυαστικά για όλες τις κατηγορίες προσωπικού, θα ανέρχεται σε 250 άτομα.

Η Αρχή θα αναλάβει επίσης τη διαχείριση δύο υφιστάμενων υποδομών: i) της βάσης δεδομένων ΚΞΧ/ΧΤ, την οποία επί του παρόντος διαχειρίζεται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών[27] και ii) του ασφαλούς δικτύου επικοινωνίας των ΜΧΠ, FIU.net[28]. Οι δύο αυτές

Δεκεμβρίου 2019, σύμφωνα με την οποία η φιλοξενία του FIU.net από την Ευρωπόλ υπερβαίνει την εντολή της όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

[27] Η εν λόγω βάση δεδομένων δημιουργήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2175 (κανονισμός επανεξέτασης των ΕΕΑ), με τον οποίο επεκτάθηκε ταυτόχρονα η αρμοδιότητα της ΕΑΤ στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ.

[28] Το FIU.net φιλοξενείται από την Ευρωπόλ από το 2016, αλλά πρόκειται να μεταφερθεί στην Επιτροπή σε προσωρινή βάση πριν από τον Σεπτέμβριο του 2021, εν αναμονή της δημιουργίας της Αρχής. Αυτό θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με απόφαση του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, του

υποδομές χρηματοδοτούνται ήδη από τον προϋπολογισμό της ΕΕ. Ως εκ τούτου, η συνολική επίδρασή τους στον προϋπολογισμό της ΕΕ θα πρέπει να αλλάξει μόνο στον βαθμό που θα αναπτυχθούν πρόσθετες λειτουργίες και άλλες βελτιώσεις.

Οι συνολικές ετήσιες δαπάνες της Αρχής, όταν θα είναι πλήρως λειτουργική, υπολογίστηκαν σε 45,6 εκατ. EUR, εκ των οποίων τα τρία τέταρτα περίπου αναμένεται να χρηματοδοτηθούν από τέλη που καταβάλλουν οι υπόχρεες οντότητες. Η Αρχή θα συσταθεί στις αρχές του 2023, η άμεση εποπτεία θα ξεκινήσει στις αρχές του 2026 και, άρα, η Αρχή θα διαθέτει πλήρεις πόρους στα τέλη του 2025· το 2026 θα είναι το πρώτο έτος κατά το οποίο η Αρχή θα διαθέτει πλήρεις πόρους για ένα πλήρες ημερολογιακό έτος.

Οι χρηματοδοτικές και δημοσιονομικές επιπτώσεις της παρούσας πρότασης επεξηγούνται λεπτομερώς στο νομοθετικό δημοσιονομικό δελτίο που επισυνάπτεται στην παρούσα πρόταση.

- **Αναλυτική επεξήγηση των επιμέρους διατάξεων της πρότασης**

Η Αρχή θα είναι όργανο με νομική προσωπικότητα, με τη μορφή αποκεντρωμένου οργανισμού της ΕΕ. Θα ενεργεί εντός του πεδίου εφαρμογής της νομοθεσίας ΚΞΧ/ΧΤ της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένου ενός νέου κανονισμού ΚΞΧ/ΧΤ, τον οποίο προτείνει η Επιτροπή παράλληλα με την παρούσα πρόταση, τροποποιήσεων της ισχύουσας οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και τροποποιήσεων του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847. Στόχος της είναι η πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην Ένωση, συμβάλλοντας στην ενίσχυση της εποπτείας και στη βελτίωση της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ και των εποπτικών αρχών. Η απόφαση σχετικά με την έδρα της Αρχής θα πρέπει να ληφθεί σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της κοινής προσέγγισης του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου της ΕΕ και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τους αποκεντρωμένους οργανισμούς[29].

- **Καθήκοντα και εξουσίες της Αρχής (άρθρα 5 έως 44)**

Τα καθήκοντα της Αρχής μπορούν να χωριστούν σε πέντε τομείς:

i. Όσον αφορά τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, η Αρχή διασφαλίζει τη συμμόρφωση σε επίπεδο ομίλου με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην οδηγία και στον κανονισμό για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (οδηγία/κανονισμός AML) και σε κάθε άλλη νομικά δεσμευτική πράξη της Ένωσης που επιβάλλει στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς υποχρεώσεις σχετικά με την ΚΞΧ/ΧΤ. Διενεργεί εποπτικούς ελέγχους και αξιολογήσεις σε επίπεδο μεμονωμένης οντότητας και ομίλου, συμμετέχει στην εποπτεία σε επίπεδο ομίλου, και αναπτύσσει και τηρεί επικαιροποιημένο σύστημα για την αξιολόγηση των κινδύνων και των τρωτών σημείων των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων.

ii. Όσον αφορά τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας, η Αρχή διενεργεί περιοδικούς ελέγχους για να διασφαλίσει ότι όλες οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας διαθέτουν επαρκείς πόρους και εξουσίες που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Διευκολύνει τη λειτουργία των σωμάτων

Δεκεμβρίου 2019, σύμφωνα με την οποία η φιλοξενία του FIU.net από την Ευρωπόλ υπερβαίνει την εντολή της όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

[29] https://europa.eu/european-union/sites/europaeu/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

εποπτών και συμβάλλει στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών και στην προώθηση υψηλών εποπτικών προτύπων. Συντονίζει την ανταλλαγή υπαλλήλων και πληροφοριών μεταξύ των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας στην Ένωση και παρέχει συνδρομή στις εποπτικές αρχές.

iii. Όσον αφορά τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων φορέων, κατά περίπτωση, η Αρχή συντονίζει τις αξιολογήσεις των εποπτικών προτύπων και πρακτικών από ομοτίμους και ζητεί από τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας να διερευνήσουν πιθανές παραβιάσεις των απαιτήσεων που ισχύουν για τις υπόχρεες οντότητες και να εξετάσουν το ενδεχόμενο επιβολής κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων σε σχέση με τις εν λόγω παραβιάσεις. Διενεργεί περιοδικές αξιολογήσεις και παρέχει συνδρομή στις εποπτικές αρχές. Όταν η εποπτεία συγκεκριμένων τομέων ανατίθεται σε αυτορρυθμιζόμενους φορείς σε εθνικό επίπεδο, η Αρχή ασκεί τα καθήκοντα που καθορίζονται στο πρώτο εδάφιο σε σχέση με τους δημόσιους φορείς που επιβλέπουν τη δραστηριότητα των εν λόγω αυτορρυθμιζόμενων φορέων.

iv. Όσον αφορά τις ΜΧΠ στα κράτη μέλη, η Αρχή διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στη διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων των ΜΧΠ, δηλαδή στον εντοπισμό σχετικών περιπτώσεων και στην ανάπτυξη κατάλληλων μεθόδων για την από κοινού ανάλυση διασυνοριακών υποθέσεων. Επιπλέον, θέτει στη διάθεση των ΜΧΠ υπηρεσίες ΤΠ και τεχνητής νοημοσύνης και εργαλεία για την ασφαλή ανταλλαγή πληροφοριών, μεταξύ άλλων, μέσω της φιλοξενίας του FIU.net. Προωθεί την εμπειρογνωσία όσον αφορά τις μεθόδους εντοπισμού, ανάλυσης και διάδοσης ύποπτων συναλλαγών, παρέχει στις ΜΧΠ εξειδικευμένη επιμόρφωση και συνδρομή, και εκπονεί και συντονίζει αξιολογήσεις απειλών.

v. Οι γενικές εξουσίες της Αρχής που σχετίζονται με όλα τα προαναφερθέντα καθήκοντα θα περιλαμβάνουν την εξουσία έκδοσης ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, όταν αυτό προβλέπεται στην ισχύουσα νομοθεσία ΚΞΧ/ΧΤ, και ευρεία εξουσία έκδοσης κατευθυντήριων γραμμών ή συστάσεων που απευθύνονται σε υπόχρεες οντότητες, εποπτικές αρχές ΚΞΧ/ΧΤ ή ΜΧΠ. Στο πλαίσιο της άμεσης εποπτείας, η Αρχή έχει την εξουσία να εκδίδει δεσμευτικές αποφάσεις και να επιβάλλει διοικητικά μέτρα και χρηματικές κυρώσεις έναντι άμεσα εποπτευόμενων υπόχρεων οντοτήτων. Στο πλαίσιο της έμμεσης εποπτείας, όσον αφορά τις αρχές χρηματοπιστωτικής και μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας, η Αρχή έχει την εξουσία, μεταξύ άλλων, να εκδίδει αιτήματα για την ανάληψη δράσης και οδηγίες σχετικά με την άσκηση των εποπτικών εξουσιών της.

- **Άμεση εποπτεία επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (άρθρα 12 έως 27)**

Η Αρχή θα είναι η εποπτική αρχή ενός περιορισμένου αριθμού διασυνοριακών υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα με τον υψηλότερο κίνδυνο (στο εξής: επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες). Επιπλέον, προβλέπεται διαδικασία για την ανάληψη της εποπτείας οποιασδήποτε υπόχρεης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα από τις εθνικές εποπτικές αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, εάν υπάρχουν ενδείξεις παραβίασης της νομοθεσίας ΚΞΧ/ΧΤ, οι οποίες δεν αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και επαρκώς από εποπτική αρχή. Κάθε τρία έτη θα πραγματοποιείται περιοδική επιλογή των οντοτήτων για άμεση εποπτεία, βάσει αντικειμενικών κριτηρίων. Για την επιλογή, οι οντότητες πρέπει να ασκούν δραστηριότητες σε έναν ελάχιστο αριθμό κρατών μελών, και τουλάχιστον σε ορισμένα από

αυτά τα κράτη μέλη πρέπει να κατατάσσονται από την εποπτική αρχή στην κατηγορία υψηλότερου κινδύνου, βάσει εναρμονισμένης μεθοδολογίας εκτίμησης κινδύνων.

Η Αρχή μπορεί να αναλάβει η ίδια την εποπτεία μεμονωμένης υπόχρεης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν έχουν προκύψει προβλήματα όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες απαιτήσεις στο επίπεδο της οντότητας, και η σχετική εποπτική αρχή δεν έχει λάβει κατάλληλα μέτρα για την έγκαιρη αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης. Η ανάληψη της εποπτείας μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο μετά από διαδικασία που ολοκληρώνεται με απόφαση της Επιτροπής, με την οποία επιβεβαιώνεται η ανάληψη. Πριν από αυτό, η Αρχή θα έχει ζητήσει από την εποπτική αρχή να προβεί σε συγκεκριμένες ενέργειες για την αντιμετώπιση των ελλείψεων που εντοπίζονται στο επίπεδο της υπόχρεης οντότητας, η εθνική αρχή δεν θα έχει λάβει τα μέτρα αυτά εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας, και η Αρχή θα έχει παραπέμψει το θέμα στην Επιτροπή, ζητώντας απόφαση για τη μεταβίβαση της εποπτικής αρμοδιότητας. Η εποπτεία των άμεσα εποπτευόμενων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων θα ασκείται από μεικτές εποπτικές ομάδες υπό την ηγεσία της Αρχής, στις οποίες όμως θα συμπεριλαμβάνεται προσωπικό των εθνικών εποπτικών αρχών. Οι επιτόπιες επισκέψεις θα αποτελούν μέρος της εποπτείας. Η Αρχή θα έχει την εξουσία να απευθύνει δεσμευτικές αποφάσεις στις εν λόγω επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες και να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις σε νομικές οντότητες με ανώτατο όριο το 10 % του κύκλου εργασιών ή τα 10 εκατ. EUR, αναλόγως ποιο ποσό είναι υψηλότερο.

- **Έμμεση εποπτεία μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων (άρθρα 25 έως 27) και μη χρηματοπιστωτικών υπόχρεων οντοτήτων (άρθρα 28 έως 29)**

Ο έμμεσος εποπτικός ρόλος της Αρχής θα είναι ο συντονισμός και η επίβλεψη των εθνικών εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων φορέων σε ορισμένα κράτη μέλη για ορισμένες μη χρηματοπιστωτικές υπόχρεες οντότητες. Οι αξιολογήσεις από ομοτίμους και οι θεματικές αξιολογήσεις θα αποτελούν σημαντικά εργαλεία για τον εντοπισμό ορθών και λιγότερο ορθών πρακτικών και για τη διασφάλιση υψηλών εποπτικών προτύπων σε ολόκληρη την Ένωση. Η Αρχή θα έχει την εξουσία να απευθύνει κατευθυντήριες γραμμές, γνώμες και συστάσεις στις εθνικές εποπτικές αρχές και στους αυτορρυθμιζόμενους φορείς.

- **Μηχανισμός συντονισμού και στήριξης των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (άρθρα 33 έως 37)**

Η Αρχή θα έχει την εξουσία να εκδίδει, μέσω εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, δεσμευτικά πρότυπα και υποδείγματα για την αναφορά ύποπτων συναλλαγών και ύποπτων δραστηριοτήτων από υπόχρεες οντότητες σε ΜΧΠ, διευκολύνοντας έτσι την ταχύτερη και αποτελεσματικότερη συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ. Θα προωθεί και θα συμμετέχει στη διοργάνωση από κοινού αναλύσεων ορισμένων διασυνοριακών ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων. Θα προβαίνει σε έλεγχο της διεξαγωγής, των μεθόδων και των διαδικασιών για τη διενέργεια των εν λόγω από κοινού αναλύσεων με στόχο τη συνεχή βελτίωση της αποτελεσματικότητάς τους. Τέλος, θα φιλοξενεί και θα διαχειρίζεται το ασφαλές δίκτυο επικοινωνίας μεταξύ των ΜΧΠ, FIU.net.

- **Οργάνωση και διακυβέρνηση της Αρχής (άρθρα 45 έως 63)**

Η Αρχή θα απαρτίζεται από δύο συλλογικά διοικητικά όργανα, δηλαδή μια εκτελεστική επιτροπή πέντε ανεξάρτητων μελών πλήρους απασχόλησης και τον/την πρόεδρο της Αρχής και ένα γενικό συμβούλιο, αποτελούμενο από εκπροσώπους των κρατών μελών. Το γενικό συμβούλιο, προκειμένου να διεκπεραιώνει διάφορα καθήκοντα που ανατίθενται στην Αρχή, θα έχει δύο εναλλακτικές συνθέσεις: μια εποπτική σύνθεση, με επικεφαλής των δημόσιων αρχών που είναι αρμόδιες για την εποπτεία ΚΞΧ, και μια σύνθεση ΜΧΠ, με επικεφαλής των

ΜΧΠ στα κράτη μέλη. Και στις δύο συνθέσεις του γενικού συμβουλίου την προεδρία ασκεί ο/η πρόεδρος της Αρχής.

Το γενικό συμβούλιο, με την κατάλληλη σύνθεση ανάλογα με το αντικείμενο, θα εγκρίνει όλες τις ρυθμιστικές πράξεις, τα σχέδια ρυθμιστικών και τεχνικών προτύπων εφαρμογής, τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση μπορεί επίσης να γνωμοδοτεί για κάθε απόφαση που λαμβάνεται από την μεικτή εποπτική ομάδα έναντι άμεσα εποπτευόμενων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων, πριν από την έκδοση της τελικής απόφασης από την εκτελεστική επιτροπή.

Η εκτελεστική επιτροπή θα είναι το διοικητικό όργανο της Αρχής. Θα λαμβάνει όλες τις αποφάσεις έναντι μεμονωμένων υπόχρεων οντοτήτων ή μεμονωμένων εποπτικών αρχών, όταν η Αρχή ενεργεί ως άμεση εποπτική αρχή επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων ή ως έμμεση εποπτική αρχή μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων ή μη χρηματοπιστωτικών υπόχρεων οντοτήτων, με ειδικές εξουσίες επίβλεψης έναντι των εποπτικών αρχών τους. Η εκτελεστική επιτροπή θα λαμβάνει επίσης τις αποφάσεις σχετικά με το σχέδιο προϋπολογισμού και άλλα θέματα που αφορούν τη διοίκηση, τις δραστηριότητες και τη λειτουργία της Αρχής. Όσον αφορά τις συγκεκριμένες αυτές αποφάσεις, έχει δικαίωμα ψήφου ένας/μία εκπρόσωπος της Επιτροπής.

Η Αρχή θα έχει έναν/μία πρόεδρο και έναν/μία εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια. Ο/Η πρόεδρος θα εκπροσωπεί την Αρχή και θα είναι υπεύθυνος/-η για την προετοιμασία των εργασιών του γενικού συμβουλίου και της εκτελεστικής επιτροπής. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια θα είναι υπεύθυνος/-η για την καθημερινή διαχείριση της Αρχής και θα είναι διοικητικά υπεύθυνος/-η όσον αφορά την εκτέλεση του προϋπολογισμού, τους πόρους, το προσωπικό και τις συμβάσεις προμηθειών της Αρχής. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής και ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια θα επιλεγούν σύμφωνα με τις επιμέρους διαδικασίες επιλογής τους.

Θα υπάρχει διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης για την εξέταση προσφυγών κατά δεσμευτικών αποφάσεων της Αρχής που απευθύνονται σε υπόχρεες οντότητες υπό την άμεση εποπτεία της· οι αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης μπορούν να προσβληθούν ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης θα απαρτίζεται από πρόσωπα υψηλού κύρους, τα οποία θα είναι επιφορτισμένα με την εξέταση των διοικητικών προσφυγών των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων όσον αφορά τις δεσμευτικές αποφάσεις που τους απευθύνει η Αρχή. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης μπορεί να προτείνει την τροποποίηση ή την αντικατάσταση της αρχικής απόφασης της εκτελεστικής επιτροπής που υπόκειται σε διοικητική προσφυγή. Η εκτελεστική επιτροπή λαμβάνει υπόψη τη γνώμη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης, αλλά δεν δεσμεύεται από αυτήν.

- **Δημοσιονομικές διατάξεις (άρθρα 64 έως 72)**

Η Αρχή θα καταρτίζει ετήσιο προϋπολογισμό, ο οποίος πρέπει να είναι ισοσκελισμένος, προς έγκριση από την αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή. Θα εγκρίνει τον εσωτερικό δημοσιονομικό κανονισμό και μέτρα για την καταπολέμηση της απάτης. Το Ελεγκτικό Συνέδριο θα υποβάλλει παρατηρήσεις σχετικά με το σχέδιο προϋπολογισμού και θα είναι αρμόδιο για τον έλεγχο της Αρχής. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο θα χορηγεί απαλλαγή για την εκτέλεση του προϋπολογισμού, όπως και για άλλους αποκεντρωμένους οργανισμούς.

Τα έσοδα της Αρχής θα προέρχονται από τον προϋπολογισμό της ΕΕ και από τέλη που θα εισπράττονται από ορισμένες επιλεγμένες και μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Τα τέλη που εισπράττονται από επιλεγμένες και μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες θα αντιστοιχούν στο κόστος με το οποίο επιβαρύνεται η Αρχή για την

άμεση και έμμεση εποπτεία των υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα. Με κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής θα προσδιορίζεται το υποσύνολο των υπόχρεων οντοτήτων που υπόκεινται σε τέλη και θα καθορίζεται η μεθοδολογία για τον υπολογισμό των τελών ανά υπόχρεη οντότητα.

- **Κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης (άρθρα 73 έως 76) και συνεργασία (άρθρα 77 έως 81)**

Η Αρχή θα εφαρμόζει κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης και καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό (ΚΛΠ), μεταξύ άλλων, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο και τα προνόμια και τις ασυλίες. Οι κανόνες για την προστασία των δεδομένων και την πρόσβαση στα έγγραφα θα δημιουργήσουν την υποχρέωση στενής συνεργασίας με τον Ευρωπαίο Επόπτη Προστασίας Δεδομένων και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων.

Η Αρχή θα πρέπει να συνεργάζεται καλόπιστα με τους σχετικούς εξωτερικούς φορείς, συμπεριλαμβανομένων των οργάνων της ΕΕ (Ευρωπόλ, Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός και Ευρωπαϊκή Εισαγγελία), άλλες σχετικές εθνικές αρμόδιες αρχές, όπως αρχές προληπτικής εποπτείας, εξυγίανσης και ΣΕΚ, και αρχές τρίτων χωρών, κατά περίπτωση.

- **Τελικές διατάξεις (άρθρα 82 έως 93)**

Οι αρμοδιότητες στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ ανακαλούνται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και μεταβιβάζονται στην Αρχή.

Η Αρχή θα συσταθεί στις αρχές του 2023 και η δραστηριότητα της άμεσης εποπτείας θα ξεκινήσει στις αρχές του 2026. Θα πραγματοποιηθεί αξιολόγηση έως τον Δεκέμβριο του 2029.

2021/0240 (COD)

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με τη σύσταση της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, (ΕΕ) αριθ. 1095/2010

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής[1],

Έχοντας υπόψη τη γνώμη του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων[2],

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η πείρα από το ισχύον πλαίσιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ), το οποίο βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στην εθνική εφαρμογή των σχετικών μέτρων, έχει αναδείξει αδυναμίες όχι μόνον όσον αφορά την αποτελεσματική λειτουργία του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ της Ένωσης, αλλά και όσον αφορά την ενσωμάτωση διεθνών συστάσεων. Οι αδυναμίες αυτές οδηγούν στην εμφάνιση νέων εμποδίων για την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, λόγω των κινδύνων εντός της εσωτερικής αγοράς και λόγω των εξωτερικών απειλών που αντιμετωπίζει η εσωτερική αγορά.

(2) Ο διασυνοριακός χαρακτήρας του εγκλήματος και των προϊόντων εγκλήματος θέτει σε κίνδυνο τις προσπάθειες του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης όσον αφορά την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Οι προσπάθειες αυτές θα πρέπει να αντιμετωπιστούν σε επίπεδο Ένωσης μέσω της δημιουργίας μιας αρχής αρμόδιας για τη συμβολή στην εφαρμογή εναρμονισμένων κανόνων. Επιπλέον, η Αρχή θα πρέπει να ακολουθεί μια εναρμονισμένη προσέγγιση για την ενίσχυση του υφιστάμενου προληπτικού πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ της Ένωσης, και ειδικότερα την εποπτεία ΚΞΧ και τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ. Η προσέγγιση αυτή αναμένεται να μειώσει τις αποκλίσεις που υφίστανται στην εθνική νομοθεσία και τις εποπτικές πρακτικές και να εισαγάγει δομές που ωφελούν την ομαλή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς με

[1] ΕΕ C της , σ. .

[2] [Να προστεθεί παραπομπή] ΕΕ C της , σ. .

καθορισμένο τρόπο και, κατά συνέπεια, θα πρέπει να βασίζεται στο άρθρο 114 της ΣΛΕΕ.

(3) Ως εκ τούτου, θα πρέπει να συσταθεί μια ευρωπαϊκή αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (στο εξής: Αρχή). Η δημιουργία αυτής της νέας Αρχής έχει καίρια σημασία για τη διασφάλιση αποτελεσματικής και επαρκούς εποπτείας των υπόχρεων οντοτήτων με υψηλό εγγενή κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την ενίσχυση κοινών εποπτικών προσεγγίσεων για μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες και τη διευκόλυνση από κοινού αναλύσεων και συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ).

(4) Η παρούσα νέα πράξη αποτελεί μέρος μιας συνολικής δέσμης μέτρων που αποσκοπεί στην ενίσχυση του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ της Ένωσης. Από κοινού, η παρούσα πράξη, η οδηγία [να προστεθεί παραπομπή — πρόταση για την 6η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες], ο κανονισμός [να προστεθεί παραπομπή — πρόταση αναδιατύπωσης του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847] και ο κανονισμός [να προστεθεί παραπομπή — πρόταση κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες] θα αποτελούν το νομικό πλαίσιο που θα διέπει τις απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ, τις οποίες θα πρέπει να πληρούν οι υπόχρεες οντότητες και στις οποίες θα βασίζεται το θεσμικό πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ της Ένωσης.

(5) Για να αποκτήσει η εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ αποτελεσματικό και ομοιόμορφο επίπεδο σε ολόκληρη την Ένωση, είναι αναγκαίο να ανατεθούν στην Αρχή οι ακόλουθες εξουσίες: άμεση εποπτεία ορισμένων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα· παρακολούθηση, ανάλυση και ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που επηρεάζουν την εσωτερική αγορά· συντονισμός και επίβλεψη των εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ του χρηματοπιστωτικού τομέα· συντονισμός και επίβλεψη των εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ του μη χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων φορέων, και συντονισμός και στήριξη των ΜΧΠ.

(6) Ο συνδυασμός άμεσων και έμμεσων εποπτικών αρμοδιοτήτων επί των υπόχρεων οντοτήτων, καθώς και η λειτουργία του μηχανισμού στήριξης και συνεργασίας για τις ΜΧΠ, είναι το καταλληλότερο μέσο για την επίτευξη εποπτείας και συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ σε επίπεδο Ένωσης. Αυτό αναμένεται να επιτευχθεί με τη δημιουργία μιας Αρχής η οποία θα συνδυάζει την ανεξαρτησία και υψηλό επίπεδο τεχνικής εμπειρογνωσίας και η οποία θα πρέπει να συσταθεί σύμφωνα με την κοινή δήλωση και κοινή προσέγγιση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου της ΕΕ και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τους αποκεντρωμένους οργανισμούς[3].

(7) Θα πρέπει να συναφθεί συμφωνία σχετικά με την έδρα μεταξύ της Αρχής και του κράτους μέλους υποδοχής, στην οποία θα καθορίζονται οι όροι εγκατάστασης της έδρας και τα πλεονεκτήματα που παρέχει το κράτος μέλος στην Αρχή και στο προσωπικό της.

(8) Οι εξουσίες της Αρχής θα πρέπει να της επιτρέπουν να βελτιώνει την εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ στην Ένωση με διάφορους τρόπους. Όσον αφορά επιλεγμένες υπόχρεες

[3] https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_el.pdf.

οντότητες, η Αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει τη συμμόρφωση σε επίπεδο ομίλου με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ και σε κάθε άλλη νομικά δεσμευτική πράξη της Ένωσης με την οποία επιβάλλονται στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς υποχρεώσεις σχετικά με την ΚΞΧ/ΧΤ. Επιπλέον, η Αρχή θα πρέπει να διενεργεί περιοδικούς ελέγχους για να διασφαλίζει ότι όλες οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας διαθέτουν επαρκείς πόρους και εξουσίες που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Θα πρέπει να διευκολύνει τη λειτουργία των εποπτικών σωμάτων ΚΞΧ και να συμβάλλει στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών και στην προώθηση υψηλών εποπτικών προτύπων. Όσον αφορά τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων φορέων, κατά περίπτωση, η Αρχή θα πρέπει να συντονίζει τις αξιολογήσεις των εποπτικών προτύπων και πρακτικών από ομοτίμους και να ζητεί από τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας να διερευνούν πιθανές παραβιάσεις των απαιτήσεων ΚΞΧ/ΧΤ. Επιπλέον, η Αρχή θα πρέπει να συντονίζει τη διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων από τις ΜΧΠ και να θέτει στη διάθεση των ΜΧΠ υπηρεσίες ΤΠ και υπηρεσίες τεχνητής νοημοσύνης, καθώς και εργαλεία για την ασφαλή ανταλλαγή πληροφοριών, μεταξύ άλλων, μέσω της φιλοξενίας του FIU.net.

(9) Με στόχο την ενίσχυση των κανόνων ΚΞΧ/ΧΤ σε ενωσιακό επίπεδο και την ενίσχυση της σαφήνειάς τους, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συνέπεια με τα διεθνή πρότυπα και άλλες νομοθετικές πράξεις, είναι αναγκαίο να εδραιωθεί ο συντονιστικός ρόλος της Αρχής σε επίπεδο Ένωσης όσον αφορά όλα τα είδη υπόχρεων οντοτήτων, ώστε να παρέχεται συνδρομή σε εθνικές εποπτικές αρχές και να προωθείται η εποπτική σύγκλιση, προκειμένου να αυξηθεί η αποτελεσματικότητα της εφαρμογής των μέτρων ΚΞΧ/ΧΤ, μεταξύ άλλων, και στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα. Κατά συνέπεια, η Αρχή θα πρέπει να λάβει την εντολή να καταρτίζει ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα, να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και γνώμες με σκοπό, όταν η εποπτεία παραμένει σε εθνικό επίπεδο, να εφαρμόζονται καταρχήν οι ίδιες εποπτικές πρακτικές και πρότυπα σε όλες τις συγκρίσιμες οντότητες. Λόγω του υψηλού βαθμού εξειδικευμένης εμπειρογνωσίας της, θα πρέπει να ανατεθεί στην Αρχή η ανάπτυξη εποπτικής μεθοδολογίας, σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει κινδύνων. Ορισμένες πτυχές της μεθοδολογίας, στην οποία μπορεί να ενσωματώνονται εναρμονισμένοι ποσοτικοί δείκτες αναφοράς, όπως προσεγγίσεις για την ταξινόμηση του προφίλ εγγενούς κινδύνου των υπόχρεων οντοτήτων, θα πρέπει να περιγράφονται λεπτομερώς σε άμεσα εφαρμοστέα δεσμευτικά ρυθμιστικά μέτρα —ρυθμιστικά ή εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα. Άλλες πτυχές, οι οποίες προϋποθέτουν ευρύτερη εποπτική διακριτική ευχέρεια, όπως οι προσεγγίσεις για την αξιολόγηση του προφίλ εναπομένοντος κινδύνου και οι εσωτερικοί έλεγχοι στις υπόχρεες οντότητες, θα πρέπει να καλύπτονται από μη δεσμευτικές κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και γνώμες της Αρχής. Η εναρμονισμένη εποπτική μεθοδολογία θα πρέπει να λαμβάνει δεόντως υπόψη και, κατά περίπτωση, να αξιοποιεί τις υφιστάμενες εποπτικές μεθοδολογίες που σχετίζονται με άλλες πτυχές της εποπτείας των υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, ιδίως στην περίπτωση αλληλεπίδρασης μεταξύ της εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ και της προληπτικής εποπτείας. Ειδικότερα, η εποπτική μεθοδολογία που θα αναπτυχθεί από την Αρχή θα πρέπει να είναι συμπληρωματική προς τις κατευθυντήριες γραμμές και άλλα μέσα που αναπτύσσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τη λεπτομερή περιγραφή των προσεγγίσεων των αρχών προληπτικής εποπτείας όσον αφορά τον συνυπολογισμό των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ στην προληπτική εποπτεία, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική αλληλεπίδραση μεταξύ προληπτικής εποπτείας και εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ.

(10) Θα πρέπει να ανατεθεί στην Αρχή η εξουσία να καταρτίζει ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη συμπλήρωση του εναρμονισμένου εγχειριδίου κανόνων που θεσπίζονται στην [να προστεθούν παραπομπές — πρόταση για την 6η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, κανονισμός για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και πρόταση αναδιατύπωσης του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847]. Η Επιτροπή θα πρέπει να εγκρίνει τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων με κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 290 της ΣΛΕΕ, προκειμένου να τους προσδώσει δεσμευτική νομική ισχύ. Τα εν λόγω σχέδια θα πρέπει να υπόκεινται σε τροποποίηση μόνο σε περιορισμένες και έκτακτες περιστάσεις, δεδομένου ότι η Αρχή αποτελεί τον φορέα που θα βρίσκεται σε στενή επαφή και θα διαθέτει καλύτερη γνώση του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ. Για να διασφαλιστεί ομαλή και ταχεία διαδικασία έγκρισης των προτύπων αυτών, η απόφαση της Επιτροπής για την έγκριση σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων θα πρέπει να υπόκειται σε χρονικό περιορισμό.

(11) Η Επιτροπή θα πρέπει επίσης να εξουσιοδοτείται να εκδίδει εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα μέσω εκτελεστικών πράξεων δυνάμει του άρθρου 291 της ΣΛΕΕ.

(12) Δεδομένου ότι δεν υπάρχουν επαρκώς αποτελεσματικές ρυθμίσεις για τη διαχείριση υποθέσεων ΚΞΧ/ΧΤ που αφορούν διασυνοριακές πτυχές, είναι αναγκαίο να καθιερωθεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο Ένωσης, το οποίο να διασφαλίζει τη συνεπή και υψηλής ποιότητας εφαρμογή της εποπτικής μεθοδολογίας ΚΞΧ/ΧΤ και να προωθεί την αποδοτική συνεργασία μεταξύ όλων των σχετικών αρμόδιων αρχών. Για τους λόγους αυτούς, η Αρχή και οι εθνικές εποπτικές αρχές ΚΞΧ/ΧΤ (στο εξής: εποπτικές αρχές) θα πρέπει να αποτελούν το εποπτικό σύστημα ΚΞΧ/ΧΤ. Από αυτό θα ωφεληθούν επίσης οι εποπτικές αρχές όταν αντιμετωπίζουν συγκεκριμένες προκλήσεις, για παράδειγμα όσον αφορά έναν ενισχυμένο κίνδυνο ΚΞΧ/ΧΤ ή λόγω έλλειψης πόρων, δεδομένου ότι στο πλαίσιο του εν λόγω συστήματος θα πρέπει να είναι δυνατή η αμοιβαία συνδρομή κατόπιν αιτήματος. Σε αυτήν θα μπορούσε να περιλαμβάνεται η ανταλλαγή και απόσπαση υπαλλήλων, δραστηριότητες επιμόρφωσης και ανταλλαγές βέλτιστων πρακτικών. Επιπλέον, η Επιτροπή θα μπορούσε να παρέχει στα κράτη μέλη τεχνική υποστήριξη δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/240 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για την προώθηση μεταρρυθμίσεων με στόχο την ενίσχυση της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες[4].

(13) Λαμβάνοντας υπόψη τον σημαντικό ρόλο που διαδραματίζουν οι θεματικές αξιολογήσεις στην εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ σε ολόκληρη την Ένωση, καθώς επιτρέπουν τον εντοπισμό και τη σύγκριση του επιπέδου έκθεσης σε κινδύνους και τάσεων σε σχέση με υπόχρεες οντότητες υπό εποπτεία, καθώς και ότι επί του παρόντος οι εποπτικές αρχές σε διάφορα κράτη μέλη δεν επωφελούνται από τις εν λόγω αξιολογήσεις, είναι αναγκαίο να εντοπίζει η Αρχή εθνικές θεματικές αξιολογήσεις με παρόμοιο πεδίο εφαρμογής και χρονοδιάγραμμα και να διασφαλίζει τον συντονισμό τους στο επίπεδο της Ένωσης. Για να αποφεύγονται καταστάσεις πιθανής αντικρουόμενης επικοινωνίας με εποπτευόμενες οντότητες, ο συντονιστικός ρόλος της Αρχής θα πρέπει να περιορίζεται στην αλληλεπίδραση με τις σχετικές εποπτικές αρχές και δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει οποιαδήποτε άμεση αλληλεπίδραση με μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες. Για τον ίδιο λόγο, η Αρχή θα πρέπει να διερευνά τη δυνατότητα εναρμόνισης ή συγχρονισμού του χρονοδιαγράμματος των εθνικών θεματικών αξιολογήσεων και να διευκολύνει τυχόν δραστηριότητες τις οποίες ενδέχεται να

[4] Κανονισμός (ΕΕ) 2021/240 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 10ης Φεβρουαρίου 2021, για τη θέσπιση Μέσου Τεχνικής Υποστήριξης (ΕΕ L 57 της 18.2.2021, σ. 1).

επιθυμούν να διεξαγάγουν οι σχετικές εποπτικές αρχές από κοινού ή με παρόμοιο τρόπο.

(14) Η αποτελεσματική χρήση των δεδομένων έχει ως αποτέλεσμα τη βελτίωση της παρακολούθησης και της συμμόρφωσης των επιχειρήσεων. Ως εκ τούτου, τόσο η άμεση όσο και η έμμεση εποπτεία όλων των υπόχρεων οντοτήτων σε ολόκληρο το σύστημα από την Αρχή και τις εποπτικές αρχές θα πρέπει να βασίζεται στην ταχεία πρόσβαση σε σχετικά δεδομένα και πληροφορίες όσον αφορά τις ίδιες τις υπόχρεες οντότητες και τις εποπτικές δράσεις, καθώς και τα μέτρα που λαμβάνονται προς αυτές. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή θα πρέπει να δημιουργήσει μια κεντρική βάση δεδομένων ΚΞΧ/ΧΤ, με πληροφορίες που θα συλλέγονται από όλες τις εποπτικές αρχές, και θα πρέπει να καθιστά τις πληροφορίες αυτές επιλεκτικά διαθέσιμες σε κάθε εποπτική αρχή εντός του συστήματος. Τα δεδομένα αυτά θα πρέπει επίσης να καλύπτουν τις διαδικασίες ανάκλησης αδειών, τις αξιολογήσεις καταλληλότητας των μετόχων και των μελών επιμέρους υπόχρεων οντοτήτων, δεδομένου ότι κάτι τέτοιο θα παρέχει στις αρμόδιες αρχές τη δυνατότητα να εξετάζουν δεόντως πιθανές ελλείψεις συγκεκριμένων οντοτήτων και προσώπων που θα μπορούσαν να έχουν εκδηλωθεί σε άλλα κράτη μέλη. Η βάση δεδομένων θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει στατιστικά στοιχεία σχετικά με τις εποπτικές και άλλες δημόσιες αρχές που συμμετέχουν στην εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ. Οι πληροφορίες αυτές θα επιτρέπουν την αποτελεσματική επίβλεψη της ορθής λειτουργίας και της αποτελεσματικότητας του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ από την Αρχή. Οι πληροφορίες από τη βάση δεδομένων θα παρέχουν στην Αρχή τη δυνατότητα να αντιδρά εγκαίρως σε πιθανές αδυναμίες και περιπτώσεις μη συμμόρφωσης μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων. Σύμφωνα με το άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1939 του Συμβουλίου[5], η Αρχή θα γνωστοποιεί χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση στην Ευρωπαϊκή Εισαγγελία κάθε αξιόποινη συμπεριφορά ως προς την οποία η Εισαγγελία θα μπορούσε να ασκήσει την αρμοδιότητά της σύμφωνα με το άρθρο 22 και το άρθρο 25 παράγραφοι 2 και 3 του εν λόγω κανονισμού. Σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού 883/2013[6], η Αρχή θα διαβιβάζει χωρίς καθυστέρηση στην Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF) οποιεσδήποτε πληροφορίες για τις ενδεχόμενες περιπτώσεις απάτης, διαφθοράς ή κάθε άλλης παράνομης δραστηριότητας εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης.

(15) Με στόχο τη διασφάλιση αποτελεσματικότερης και λιγότερο κατακερματισμένης προστασίας του δημοσιονομικού πλαισίου της Ένωσης, η Αρχή θα πρέπει να εποπτεύει περιορισμένο αριθμό υπόχρεων οντοτήτων με τον υψηλότερο κίνδυνο. Δεδομένου ότι οι κίνδυνοι ΞΧ/ΧΤ δεν είναι ανάλογοι με το μέγεθος των εποπτευόμενων οντοτήτων, θα πρέπει να εφαρμόζονται και άλλα κριτήρια για τον προσδιορισμό των οντοτήτων που εμφανίζουν τον υψηλότερο κίνδυνο. Ειδικότερα, θα πρέπει να εξετάζονται δύο κατηγορίες: διασυνοριακά πιστωτικά ιδρύματα και διασυνοριακοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί υψηλού κινδύνου με δραστηριότητα σε σημαντικό αριθμό κρατών μελών, που θα επιλέγονται περιοδικά· και, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κάθε οντότητα της οποίας οι ουσιώδεις παραβιάσεις των εφαρμοστέων

---

5 Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1939 του Συμβουλίου, της 12ης Οκτωβρίου 2017, σχετικά με την εφαρμογή ενισχυμένης συνεργασίας για τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Εισαγγελίας (ΕΕ L 283 της 31.10.2017, σ. 1).

6 Κανονισμός (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 883/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τις έρευνες που πραγματοποιούνται από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF) και την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1073/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και του κανονισμού (Ευρατόμ) αριθ. 1073/1999 του Συμβουλίου (ΕΕ L 248 της 18.9.2013, σ. 1).

απαιτήσεων δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς ή εγκαίρως από την εθνική εποπτική αρχή της. Οι εν λόγω οντότητες θα εμπίπτουν στην κατηγορία των «επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων».

(16) Η πρώτη κατηγορία πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, ή ομίλων τέτοιων ιδρυμάτων, θα πρέπει να αξιολογείται ανά τρία έτη με βάση τον συνδυασμό αντικειμενικών κριτηρίων που σχετίζονται με τη διασυνοριακή παρουσία και δραστηριότητά τους, και κριτηρίων που σχετίζονται με το προφίλ εγγενούς κινδύνου ΞΧ/ΧΤ. Στη διαδικασία επιλογής θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται μόνο μεγάλοι σύνθετοι χρηματοπιστωτικοί όμιλοι με παρουσία σε ορισμένα κράτη μέλη, που θα μπορούσαν να εποπτεύονται αποτελεσματικότερα σε επίπεδο Ένωσης. Όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα, η ελάχιστη διασυνοριακή παρουσία για ένταξη στη διαδικασία επιλογής θα πρέπει να βασίζεται στον αριθμό θυγατρικών και υποκαταστημάτων σε διαφορετικά κράτη μέλη, καθώς οι τραπεζικές δραστηριότητες σημαντικού όγκου που ενέχουν υψηλό κίνδυνο προϋποθέτουν τοπική παρουσία με τη μορφή εγκατάστασης. Άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα ενδέχεται, αντιθέτως, να ασκούν δραστηριότητες που μπορεί να ενέχουν επαρκή κίνδυνο από την άποψη της ΞΧ/ΧΤ μέσω της άμεσης παροχής υπηρεσιών, για παράδειγμα μέσω δικτύου αντιπροσώπων, αλλά ενδέχεται να μην έχουν ιδρύσει θυγατρικές ή υποκαταστήματα σε μεγάλο αριθμό κρατών μελών. Ως εκ τούτου, η εφαρμογή των ίδιων διασυνοριακών κριτηρίων, δηλαδή του κριτηρίου που σχετίζεται με την ελευθερία εγκατάστασης, θα είχε ως αποτέλεσμα την παρακολούθηση μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που μπορεί να έχουν σημαντικό προφίλ κινδύνου σε ορισμένα κράτη μέλη, χωρίς να είναι εγκατεστημένες σε αυτά. Δεδομένου ότι ο όγκος των δραστηριοτήτων μέσω άμεσης παροχής υπηρεσιών είναι γενικά μικρότερος από τον όγκο των δραστηριοτήτων που ασκούνται σε υποκατάστημα ή θυγατρική, είναι σκόπιμο να λαμβάνονται υπόψη μόνον οι όμιλοι που είναι εγκατεστημένοι σε τουλάχιστον δύο κράτη μέλη, αλλά παρέχουν υπηρεσίες άμεσα ή μέσω δικτύου αντιπροσώπων σε τουλάχιστον οκτώ επιπλέον κράτη μέλη.

(17) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι μόνον οι υπόχρεες οντότητες με τον υψηλότερο κίνδυνο, μεταξύ αυτών με σημαντικές διασυνοριακές πράξεις, τελούν υπό άμεση εποπτεία στο επίπεδο της Ένωσης, θα πρέπει να εναρμονιστεί η αξιολόγηση του εγγενούς κινδύνου τους. Επί του παρόντος, υπάρχουν διάφορες εθνικές προσεγγίσεις και οι εποπτικές αρχές χρησιμοποιούν διακριτούς δείκτες αναφοράς για την αξιολόγηση και την ταξινόμηση του εγγενούς κινδύνου ΞΧ/ΧΤ των υπόχρεων οντοτήτων. Η χρήση των εν λόγω εθνικών μεθοδολογιών για την επιλογή οντοτήτων για άμεση εποπτεία σε επίπεδο Ένωσης θα μπορούσε να καταλήξει σε διαφορετικούς όρους ανταγωνισμού μεταξύ τους. Επομένως, θα πρέπει να ανατεθεί στην Αρχή η εξουσία να καταρτίζει ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που θα καθορίζουν εναρμονισμένη μεθοδολογία και δείκτες αναφοράς για την κατηγοριοποίηση του εγγενούς κινδύνου ΞΧ/ΧΤ ως χαμηλού, μετρίου, σημαντικού ή υψηλού. Η μεθοδολογία θα πρέπει να προσαρμόζεται σε συγκεκριμένα είδη κινδύνων και, ως εκ τούτου, θα πρέπει να ακολουθεί διαφορετικές κατηγορίες υπόχρεων οντοτήτων που είναι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί σύμφωνα με τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός για το COM(2021) 420]. Η μεθοδολογία αυτή θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερής και να καθορίζει συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τους τύπους εξυπηρετούμενων πελατών, τα

προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες και τις γεωγραφικές περιοχές, συμπεριλαμβανομένων των δικαιοδοσιών τρίτων χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται ή με τις οποίες σχετίζονται οι υπόχρεες οντότητες. Συγκεκριμένα, το προφίλ εγγενούς κινδύνου για κάθε αξιολογούμενη υπόχρεη οντότητα θα ταξινομείται σε κάθε κράτος μέλος στο οποίο λειτουργεί κατά τρόπο που να συνάδει με την ταξινόμηση κάθε άλλης υπόχρεης οντότητας στην Ένωση. Οι ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες αναφοράς καθιστούν μια τέτοια ταξινόμηση αντικειμενική και ανεξάρτητη από τη διακριτική ευχέρεια μιας δεδομένης εποπτικής αρχής σε κράτος μέλος ή από τη διακριτική ευχέρεια της Αρχής.

(18) Το τελικό κριτήριο επιλογής θα πρέπει να εγγυάται ισότιμους όρους ανταγωνισμού μεταξύ των άμεσα εποπτευόμενων υπόχρεων οντοτήτων και, για τον σκοπό αυτόν, δεν θα πρέπει να παρέχεται στην Αρχή ή τις εποπτικές αρχές διακριτική ευχέρεια κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με τον κατάλογο των υπόχρεων οντοτήτων που θα πρέπει να υπόκεινται σε άμεση εποπτεία. Ως εκ τούτου, όταν μια συγκεκριμένη αξιολογούμενη υπόχρεη οντότητα δραστηριοποιείται σε διασυνοριακό επίπεδο και εμπίπτει στην κατηγορία υψηλού κινδύνου σύμφωνα με την εναρμονισμένη μεθοδολογία σε ελάχιστο αριθμό κρατών μελών, θα πρέπει να θεωρείται επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα. Στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων, η διασυνοριακή πτυχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται με τη συμπερίληψη των πιστωτικών ιδρυμάτων που ταξινομούνται ως υψηλού κινδύνου σε τουλάχιστον τέσσερα κράτη μέλη, και όταν σε τουλάχιστον ένα από αυτά τα τέσσερα κράτη μέλη η οντότητα έχει υποβληθεί σε εποπτική ή άλλη δημόσια έρευνα για ουσιώδεις παραβιάσεις των απαιτήσεων ΚΞΧ/ΧΤ. Στην περίπτωση άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, η διασυνοριακή πτυχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται με τη συμπερίληψη των χρηματοπιστωτικών οργανισμών που ταξινομούνται ως υψηλού κινδύνου σε τουλάχιστον ένα κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένα, και σε τουλάχιστον πέντε άλλα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιούνται μέσω άμεσης παροχής υπηρεσιών.

(19) Για την παροχή διαφάνειας και σαφήνειας στα σχετικά ιδρύματα, η Αρχή θα πρέπει να δημοσιεύει κατάλογο των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων εντός ενός μηνός από την έναρξη του γύρου επιλογής, αφού επαληθεύσει την αντιστοιχία των πληροφοριών που παρέχουν οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας με τα κριτήρια διασυνοριακών δραστηριοτήτων και τη μεθοδολογία για τον εγγενή κίνδυνο. Επομένως, είναι σημαντικό, κατά την έναρξη κάθε περιόδου επιλογής, οι αρμόδιες αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας να παρέχουν στην Αρχή επικαιροποιημένα στατιστικά στοιχεία για τον καθορισμό του καταλόγου των χρηματοπιστωτικών οργανισμών που είναι επιλέξιμοι για αξιολόγηση, σύμφωνα με τα κριτήρια συμπερίληψης στην αξιολόγηση που αφορούν τις διασυνοριακές πράξεις τους. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας θα πρέπει να ενημερώνουν την Αρχή σχετικά με την κατηγορία εγγενούς κινδύνου στην οποία εμπίπτει ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός της δικαιοδοσίας τους, σύμφωνα με τη μεθοδολογία που καθορίζεται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα. Στη συνέχεια, η Αρχή θα πρέπει να αναλάβει τα καθήκοντα που αφορούν την άμεση εποπτεία πέντε μήνες μετά τη δημοσίευση του καταλόγου. Ο χρόνος αυτός απαιτείται για την κατάλληλη προετοιμασία της μεταβίβασης εποπτικών καθηκόντων από εθνικό σε ενωσιακό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένης της σύστασης μιας μεικτής εποπτικής ομάδας, και για την έγκριση τυχόν σχετικών ρυθμίσεων εργασίας με τις αρμόδιες αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας.

(20) Για να κατοχυρωθεί ασφάλεια δικαίου και ισότιμοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ των επιλεγμένων οντοτήτων, κάθε επιλεγμένη οντότητα θα πρέπει να παραμένει υπό την

άμεση εποπτεία της Αρχής για τουλάχιστον τρία έτη, ακόμη και αν από τη στιγμή της επιλογής και κατά τη διάρκεια των τριών ετών παύει να εκτελεί κάποια από τις διασυνοριακές δραστηριότητες ή να πληροί τα κριτήρια που σχετίζονται με τον κίνδυνο, π.χ. λόγω πιθανής ενοποίησης, επέκτασης ή ανακατανομής των δραστηριοτήτων που ασκούνται μέσω εγκαταστάσεων ή της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Η Αρχή θα πρέπει επίσης να διασφαλίζει ότι διατίθεται επαρκής χρόνος για την προετοιμασία των υπόχρεων οντοτήτων και των εποπτικών αρχών τους όσον αφορά τη μεταβίβαση της εποπτείας από το εθνικό στο ενωσιακό επίπεδο. Ως εκ τούτου, κάθε μεταγενέστερη επιλογή θα πρέπει να αρχίζει έξι μήνες πριν από την ημερομηνία λήξης της τριετούς περιόδου εποπτείας των προηγουμένως επιλεγμένων οντοτήτων.

(21) Οι σχετικοί φορείς που συμμετέχουν στην εφαρμογή του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ θα πρέπει να συνεργάζονται μεταξύ τους σύμφωνα με το καθήκον καλόπιστης συνεργασίας που προβλέπεται στις Συνθήκες. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το εποπτικό σύστημα ΚΞΧ που αποτελείται από την Αρχή και τις εποπτικές αρχές λειτουργεί ως ολοκληρωμένος μηχανισμός, και ότι λαμβάνονται δεόντως υπόψη και αξιοποιούνται οι ειδικοί κίνδυνοι ανά περιοχή δικαιοδοσίας και η τοπική εποπτική εμπειρογνωσία, η άμεση εποπτεία επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων θα πρέπει να πραγματοποιείται με τη μορφή μεικτών εποπτικών ομάδων. Επικεφαλής των ομάδων αυτών θα πρέπει να είναι ένα μέλος του προσωπικού της Αρχής, που θα συντονίζει όλες τις εποπτικές δραστηριότητες της ομάδας. Για να εξασφαλιστεί επαρκής κατανόηση των πιθανών εθνικών ιδιαιτεροτήτων, ο επικεφαλής της ομάδας (στο εξής: συντονιστής ΜΕΟ) θα πρέπει να εγκαθίσταται στο κράτος μέλος στο οποίο έχει την έδρα της μια επιλεγμένη οντότητα. Η Αρχή θα πρέπει να είναι υπεύθυνη για τη σύσταση και τη σύνθεση της μεικτής εποπτικής ομάδας, και οι τοπικές εποπτικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι στην ομάδα διορίζεται επαρκής αριθμός μελών του προσωπικού τους, λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου της επιλεγμένης οντότητας στη δικαιοδοσία τους.

(22) Για να διασφαλιστεί ότι η Αρχή μπορεί να εκπληρώνει αποτελεσματικά τις εποπτικές της υποχρεώσεις όσον αφορά τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνει όλα τα εσωτερικά έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων της και, για τον σκοπό αυτόν, να διαθέτει γενικές εξουσίες έρευνας που παρέχονται σε όλες τις εποπτικές αρχές βάσει του εθνικού διοικητικού δικαίου.

(23) Η Αρχή θα πρέπει να έχει την εξουσία να ζητεί την πρόβλεψη εσωτερικών ενεργειών της οντότητας για την ενίσχυση της συμμόρφωσης των υπόχρεων οντοτήτων με το πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένης της ενίσχυσης των εσωτερικών διαδικασιών και των αλλαγών στη δομή διακυβέρνησης, μέχρι την απομάκρυνση μελών του διοικητικού οργάνου, με την επιφύλαξη των εξουσιών άλλων σχετικών εποπτικών αρχών της ίδιας επιλεγμένης οντότητας. Μετά από σχετικά πορίσματα για τη μη συμμόρφωση ή τη μερική συμμόρφωση της υπόχρεης οντότητας με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις, θα πρέπει να είναι σε θέση να επιβάλλει ειδικά μέτρα ή διαδικασίες σε συγκεκριμένους πελάτες ή κατηγορίες πελατών που ενέχουν υψηλούς κινδύνους. Οι επιτόπιες επιθεωρήσεις θα πρέπει να αποτελούν σύνηθες στοιχείο της εν λόγω εποπτείας. Αν για συγκεκριμένο είδος επιτόπιας επιθεώρησης απαιτείται άδεια από την εθνική δικαστική αρχή, η Αρχή θα πρέπει να υποβάλλει σχετική αίτηση.

(24) Η Αρχή θα πρέπει να διαθέτει πλήρες φάσμα εποπτικών εξουσιών όσον αφορά τις άμεσα εποπτευόμενες οντότητες, προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις ισχύουσες απαιτήσεις. Οι εξουσίες αυτές θα πρέπει να εφαρμόζονται σε περιπτώσεις

στις οποίες η επιλεγμένη οντότητα δεν πληροί τις απαιτήσεις της, σε περιπτώσεις στις οποίες είναι πιθανόν να μην πληρούνται ορισμένες απαιτήσεις, καθώς και σε περιπτώσεις στις οποίες η εσωτερική διαδικασία και οι εσωτερικοί έλεγχοι δεν είναι κατάλληλοι για τη διασφάλιση της χρηστής διαχείρισης των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ της επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας. Η άσκηση των εξουσιών αυτών θα μπορούσε να πραγματοποιείται μέσω δεσμευτικών αποφάσεων που απευθύνονται σε επιλεγμένες μεμονωμένες υπόχρεες οντότητες.

(25) Πέραν των εποπτικών εξουσιών και προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωση, σε περιπτώσεις ουσιωδών παραβιάσεων των άμεσα εφαρμοστέων απαιτήσεων, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να επιβάλλει διοικητικές χρηματικές κυρώσεις στις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες. Οι κυρώσεις αυτές θα πρέπει να είναι αναλογικές και αποτρεπτικές, να έχουν κατασταλτικό και αποτρεπτικό αποτέλεσμα και να είναι σύμφωνες με την αρχή ne bis in idem. Τα μέγιστα ποσά χρηματικών κυρώσεων θα πρέπει να είναι σύμφωνα με εκείνα που καθορίζονται στην [να προστεθεί παραπομπή — 6η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες] και να είναι διαθέσιμα σε όλες τις εποπτικές αρχές σε ολόκληρη την Ένωση. Τα βασικά ποσά των εν λόγω κυρώσεων θα πρέπει να καθορίζονται εντός των ορίων που τίθενται στο πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των απαιτήσεων που έχουν παραβιαστεί. Προκειμένου η Αρχή να λαμβάνει επαρκώς υπόψη επιβαρυντικούς ή ελαφρυντικούς παράγοντες, θα πρέπει να είναι δυνατές οι προσαρμογές του σχετικού βασικού ποσού. Με στόχο την έγκαιρη αλλαγή της επιζήμιας επιχειρηματικής πρακτικής, θα πρέπει να ανατεθεί στην εκτελεστική επιτροπή της Αρχής η εξουσία να επιβάλλει περιοδικές χρηματικές ποινές, για να υποχρεώνει το σχετικό νομικό ή φυσικό πρόσωπο να μην προβαίνει στη σχετική συμπεριφορά. Προκειμένου να αυξηθεί η ευαισθητοποίηση όλων των υπόχρεων οντοτήτων, ενθαρρύνοντάς τες να υιοθετήσουν επιχειρηματικές πρακτικές σύμφωνα με το πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ, οι κυρώσεις και οι ποινές θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Το Δικαστήριο θα πρέπει να είναι αρμόδιο να ελέγχει τη νομιμότητα των αποφάσεων που εκδίδει η Αρχή, το Συμβούλιο και η Επιτροπή, σύμφωνα με το άρθρο 263 της ΣΛΕΕ, καθώς και να καθορίζει την εξωσυμβατική ευθύνη τους.

(26) Για τη γρήγορη και αποτελεσματική επικοινωνία της Αρχής και των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ και την επίτευξη πιο συνεκτικών διαδικασιών λήψης αποφάσεων, είναι αναγκαίο να υπάρξουν ειδικές ρυθμίσεις για την επικοινωνία στο πλαίσιο του εν λόγω συστήματος.

(27) Όσον αφορά τις μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, η εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ θα πρέπει να παραμείνει κατά κύριο λόγο σε εθνικό επίπεδο, ενώ οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα διατηρούν πλήρη ευθύνη και λογοδοσία για την άμεση εποπτεία. Θα πρέπει να ανατεθούν στην Αρχή επαρκείς έμμεσες εποπτικές εξουσίες, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εποπτικές δράσεις σε εθνικό επίπεδο εμφανίζουν συνέπεια και υψηλή ποιότητα σε ολόκληρη την Ένωση. Επομένως, η Αρχή θα πρέπει να διενεργεί αξιολογήσεις της κατάστασης της εποπτικής σύγκλισης και να δημοσιεύει εκθέσεις με τα πορίσματά της. Θα πρέπει να της ανατεθεί η εξουσία να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις, απευθυνόμενες στις υπόχρεες οντότητες και στις εποπτικές αρχές, με σκοπό τη διασφάλιση εναρμονισμένων και υψηλού επιπέδου εποπτικών πρακτικών σε ολόκληρη την Ένωση.

(28) Ορισμένες υπόχρεες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν πληρούν τις απαιτήσεις της τακτικής επιλογής ενδέχεται να εξακολουθούν να έχουν προφίλ υψηλού εγγενούς κινδύνου από την άποψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή να αναλαμβάνουν, να

αλλάζουν ή να επεκτείνουν δραστηριότητες που συνεπάγονται υψηλό κίνδυνο, οι οποίες δεν μετριάζονται με ανάλογο επίπεδο εσωτερικών ελέγχων, με αποτέλεσμα ουσιώδεις παραβιάσεις των οικείων απαιτήσεων ΚΞΧ/ΧΤ. Αν υπάρχουν ενδείξεις για πιθανές ουσιώδεις παραβιάσεις των εφαρμοστέων απαιτήσεων ΚΞΧ/ΧΤ, αυτές μπορεί να αποτελούν ένδειξη βαριάς αμέλειας από πλευράς της υπόχρεης οντότητας. Η εποπτική αρχή θα πρέπει, στις περισσότερες περιπτώσεις, να είναι σε θέση να αντιδρά επαρκώς σε κάθε πιθανή παραβίαση και να αποτρέπει την εμφάνιση κινδύνων και την κατάληξη σε βαριά αμέλεια όσον αφορά τις απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ. Εντούτοις, σε ορισμένες περιπτώσεις, η ανταπόκριση σε εθνικό επίπεδο ενδέχεται να μην είναι επαρκής ή έγκαιρη, ιδίως όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι έχουν ήδη πραγματοποιηθεί σημαντικές παραβιάσεις στο επίπεδο της οντότητας. Στις περιπτώσεις αυτές, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να ζητεί από την τοπική εποπτική αρχή να λάβει συγκεκριμένα μέτρα για την αντιμετώπιση της κατάστασης, μεταξύ άλλων, ζητώντας την έκδοση οικονομικών κυρώσεων. Για να προληφθούν οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η προθεσμία για την ανάληψη δράσης σε εθνικό επίπεδο θα πρέπει να είναι αρκετά σύντομη.

(29) Η Αρχή θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να ζητεί, με δική της πρωτοβουλία, τη μεταβίβαση εποπτικών καθηκόντων και εξουσιών που αφορούν συγκεκριμένη υπόχρεη οντότητα, σε περίπτωση αδράνειας ή μη τήρησης των οδηγιών της εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας. Δεδομένου ότι η μεταβίβαση καθηκόντων και εξουσιών επί υπόχρεης οντότητας, χωρίς ειδικό αίτημα της αρχής χρηματοπιστωτικής εποπτείας προς την Αρχή, θα απαιτούσε απόφαση της Αρχής κατά τη διακριτική της ευχέρεια, η Αρχή θα πρέπει να απευθύνει στην Επιτροπή ειδικό αίτημα προς τον σκοπό αυτόν. Προκειμένου η Επιτροπή να είναι σε θέση να λάβει απόφαση που συνάδει με το πλαίσιο των καθηκόντων που ανατίθενται στην Αρχή εντός του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ, το αίτημα της Αρχής θα πρέπει να περιλαμβάνει κατάλληλη αιτιολόγηση και να αναφέρει συγκεκριμένη διάρκεια της ανακατανομής καθηκόντων και εξουσιών έναντι της Αρχής. Το χρονοδιάγραμμα για την ανακατανομή των εξουσιών θα πρέπει να αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα που χρειάζεται η Αρχή για την αντιμετώπιση των κινδύνων σε επίπεδο οντότητας, και δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα τρία έτη. Η Επιτροπή θα πρέπει να εκδίδει απόφαση για τη μεταβίβαση εξουσιών και καθηκόντων στην Αρχή όσον αφορά την εποπτεία της οντότητας ταχέως και, σε κάθε περίπτωση, εντός ενός μηνός.

(30) Προκειμένου να βελτιωθούν οι εποπτικές πρακτικές στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα, η Αρχή θα πρέπει να διενεργεί αξιολογήσεις από ομοτίμους των εποπτικών αρχών του μη χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων αρχών που επιβλέπουν τους αυτορρυθμιζόμενους φορείς, και να δημοσιεύει εκθέσεις με τα πορίσματά της· οι εν λόγω εκθέσεις θα μπορούν να συνοδεύονται από κατευθυντήριες γραμμές ή συστάσεις προς τις αρμόδιες δημόσιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων αρχών που επιβλέπουν τους αυτορρυθμιζόμενους φορείς. Οι αυτορρυθμιζόμενοι φορείς θα πρέπει να είναι σε θέση να συμμετέχουν σε αξιολογήσεις από ομοτίμους κατά περίπτωση, εφόσον έχουν εκφράσει την προθυμία τους να συμμετάσχουν.

(31) Με στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας της εφαρμογής των μέτρων ΚΞΧ/ΧΤ και στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα, η Αρχή θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να διερευνά πιθανές παραβιάσεις ή εσφαλμένη εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου από τις εποπτικές αρχές στον εν λόγω τομέα, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων αρχών που επιβλέπουν τους αυτορρυθμιζόμενους φορείς.

(32) Για την ανάλυση ύποπτων δραστηριοτήτων που επηρεάζουν πολλαπλές δικαιοδοσίες, οι σχετικές ΜΧΠ που έλαβαν συνδεδεμένες αναφορές θα πρέπει να είναι σε θέση να διενεργούν αποτελεσματικά από κοινού αναλύσεις υποθέσεων κοινού ενδιαφέροντος. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να προτείνει, να συντονίζει και να υποστηρίζει με όλα τα κατάλληλα μέσα τις από κοινού αναλύσεις των διασυνοριακών ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων. Οι από κοινού αναλύσεις θα πρέπει να ενεργοποιούνται, όταν υφίσταται ανάγκη διεξαγωγής τέτοιων από κοινού αναλύσεων σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ενωσιακού δικαίου. Κατόπιν ρητής συναίνεσης των ΜΧΠ που συμμετέχουν στις από κοινού αναλύσεις, το προσωπικό της Αρχής που στηρίζει τη διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνει και να επεξεργάζεται όλα τα απαραίτητα δεδομένα και πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων και των πληροφοριών που αφορούν τις υποθέσεις που αναλύθηκαν.

(33) Προκειμένου να βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των από κοινού αναλύσεων, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να προβαίνει σε έλεγχο των μεθόδων, των διαδικασιών και της διεξαγωγής των από κοινού αναλύσεων, με στόχο τον προσδιορισμό των διδαγμάτων που αντλήθηκαν και τη βελτίωση και προώθηση των εν λόγω αναλύσεων. Τα σχόλια σχετικά με την από κοινού ανάλυση θα πρέπει να δίνουν τη δυνατότητα στην Αρχή να εκδίδει συμπεράσματα και συστάσεις που θα επιφέρουν τελικά τη συστηματική τελειοποίηση και βελτίωση των μεθόδων και διαδικασιών για τη διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων.

(34) Για να διευκολυνθεί και να βελτιωθεί η συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ και της Αρχής, μεταξύ άλλων, για τους σκοπούς της διεξαγωγής από κοινού αναλύσεων, οι ΜΧΠ θα πρέπει να μπορούν να ορίζουν ως αντιπρόσωπο στην Αρχή έναν υπάλληλο ανά ΜΧΠ σε εθελοντική βάση. Οι εθνικοί αντιπρόσωποι των ΜΧΠ θα πρέπει να στηρίζουν το προσωπικό της Αρχής κατά την εκτέλεση όλων των καθηκόντων που σχετίζονται με τις ΜΧΠ, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται η διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων και η προετοιμασία αξιολογήσεων των απειλών και στρατηγικών αναλύσεων των απειλών, των κινδύνων και των μεθόδων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πέραν των από κοινού αναλύσεων, η Αρχή θα πρέπει να ενθαρρύνει και να διευκολύνει διάφορες μορφές αμοιβαίας συνδρομής μεταξύ των ΜΧΠ, συμπεριλαμβανομένης της επιμόρφωσης και της ανταλλαγής υπαλλήλων, προκειμένου να βελτιωθεί η ανάπτυξη ικανοτήτων και να καταστεί δυνατή η ανταλλαγή γνώσεων και ορθών πρακτικών μεταξύ των ΜΧΠ.

(35) Η Αρχή θα πρέπει να διαχειρίζεται, να φιλοξενεί και να συντηρεί το FIU.net, το ειδικό σύστημα ΤΠ που επιτρέπει στις ΜΧΠ να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες μεταξύ τους και, κατά περίπτωση, με τους ομολόγους τους από τρίτες χώρες και με τρίτα μέρη. Η Αρχή θα πρέπει να επικαιροποιεί το σύστημα, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι χρησιμοποιείται, ανά πάσα στιγμή, η πλέον προηγμένη διαθέσιμη τεχνολογία αιχμής για την ανάπτυξη του FIU.net, με την επιφύλαξη ανάλυσης κόστους-οφέλους.

(36) Προκειμένου να καθιερωθούν συνεπείς, αποδοτικές και αποτελεσματικές εποπτικές πρακτικές και πρακτικές που σχετίζονται με τις ΜΧΠ, και να διασφαλιστεί η κοινή, ομοιόμορφη και συνεκτική εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις που θα απευθύνονται σε όλες τις υπόχρεες οντότητες ή σε κατηγορίες αυτών και σε όλες τις εποπτικές αρχές και ΜΧΠ ή σε κατηγορίες αυτών. Οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις θα μπορούν να εκδίδονται βάσει ειδικής εξουσιοδότησης στις εφαρμοστέες πράξεις της

Ένωσης ή με πρωτοβουλία της Αρχής, όταν υπάρχει ανάγκη ενίσχυσης του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο Ένωσης.

(37) Η δημιουργία άρτιας δομής διακυβέρνησης εντός της Αρχής έχει καίρια σημασία για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής άσκησης των καθηκόντων που ανατίθενται στην Αρχή, καθώς και για την αποτελεσματική και αντικειμενική διαδικασία λήψης αποφάσεων. Λόγω της πολυπλοκότητας και της ποικιλίας των καθηκόντων που ανατίθενται στην Αρχή στον τομέα της εποπτείας και των ΜΧΠ, οι αποφάσεις δεν μπορούν να λαμβάνονται από ένα μόνο διοικητικό όργανο, όπως συμβαίνει συχνά στους αποκεντρωμένους οργανισμούς. Παρότι ορισμένα είδη αποφάσεων, όπως οι αποφάσεις για την έγκριση κοινών μέσων, θα πρέπει να λαμβάνονται από εκπροσώπους των αρμόδιων αρχών ή των ΜΧΠ, και να τηρούνται οι κανόνες ψηφοφορίας που ορίζει η ΣΛΕΕ, ορισμένες άλλες αποφάσεις, όπως οι αποφάσεις έναντι μεμονωμένων επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων ή μεμονωμένων αρχών, απαιτούν μικρότερο όργανο λήψης αποφάσεων, του οποίου τα μέλη θα πρέπει να υπόκεινται σε κατάλληλες ρυθμίσεις λογοδοσίας. Ως εκ τούτου, η Αρχή θα πρέπει να αποτελείται από ένα γενικό συμβούλιο και μια εκτελεστική επιτροπή αποτελούμενη από πέντε ανεξάρτητα μέλη πλήρους απασχόλησης και από τον/την πρόεδρο της Αρχής.

(38) Για να διασφαλίζεται η ύπαρξη σχετικής εμπειρογνωσίας, το γενικό συμβούλιο θα πρέπει να έχει δύο συνθέσεις. Για όλες τις αποφάσεις σχετικά με την έκδοση πράξεων γενικής εφαρμογής, όπως τα ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, οι κατευθυντήριες γραμμές, οι συστάσεις και οι γνώμες σχετικά με τις ΜΧΠ, θα πρέπει να απαρτίζεται από τους επικεφαλής των ΜΧΠ των κρατών μελών (στο εξής: γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ). Για τα ίδια είδη πράξεων που αφορούν την άμεση ή έμμεση εποπτεία των χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών υπόχρεων οντοτήτων, θα πρέπει να απαρτίζεται από τους επικεφαλής των εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ που είναι δημόσιες αρχές (στο εξής: γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση). Όλα τα μέρη που εκπροσωπούνται στο γενικό συμβούλιο θα πρέπει να καταβάλλουν προσπάθειες, ώστε να περιορίζεται η εναλλαγή των εκπροσώπων τους, προκειμένου να εξασφαλίζεται η ομαλή συνέχεια των εργασιών του συμβουλίου. Όλα τα μέρη θα πρέπει να επιδιώκουν την επίτευξη ισόρροπης εκπροσώπησης ανδρών και γυναικών στο γενικό συμβούλιο.

(39) Για την ομαλή διαδικασία λήψης αποφάσεων, θα πρέπει να υπάρχει σαφής διάκριση των καθηκόντων: το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ θα πρέπει να αποφασίζει για τα σχετικά μέτρα για τις ΜΧΠ, το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση θα πρέπει να αποφασίζει για κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, κατευθυντήριες γραμμές και παρόμοια μέτρα για τις υπόχρεες οντότητες. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση θα πρέπει να είναι επίσης σε θέση να παρέχει στην εκτελεστική επιτροπή τη γνώμη και τις συμβουλές του σχετικά με όλα τα σχέδια αποφάσεων προς μεμονωμένες επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες τα οποία προτείνονται από τις μεικτές εποπτικές ομάδες. Ελλείψει τέτοιου είδους γνωμοδότησης ή συμβουλής, οι αποφάσεις θα πρέπει να λαμβάνονται από την εκτελεστική επιτροπή. Όταν η εκτελεστική επιτροπή παρεκκλίνει από τις συμβουλές που διατυπώνει το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση στην τελική απόφαση, θα πρέπει να επεξηγεί τους λόγους εγγράφως.

(40) Για σκοπούς ψηφοφορίας και λήψης αποφάσεων, κάθε κράτος μέλος θα πρέπει να διαθέτει έναν εκπρόσωπο με δικαίωμα ψήφου. Επομένως, οι επικεφαλής των δημόσιων αρχών θα πρέπει να διορίζουν στο γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση έναν μόνιμο εκπρόσωπο ως μέλος με δικαίωμα ψήφου. Εναλλακτικά, ανάλογα με το αντικείμενο της απόφασης ή την ημερήσια διάταξη μιας συγκεκριμένης συνεδρίασης

του γενικού συμβουλίου, οι δημόσιες αρχές ενός κράτους μέλους μπορούν να αποφασίσουν να διορίσουν έναν εκπρόσωπο σε βάση ad hoc. Οι πρακτικές ρυθμίσεις σχετικά με τη λήψη αποφάσεων και την ψηφοφορία των μελών του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση θα πρέπει να καθορίζονται στον εσωτερικό κανονισμό του γενικού συμβουλίου, ο οποίος θα καταρτιστεί από την Αρχή.

(41) Ο/Η πρόεδρος της Αρχής θα πρέπει να προεδρεύει των συνεδριάσεων του γενικού συμβουλίου και να διαθέτει δικαίωμα ψήφου, όταν οι αποφάσεις λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία. Η Επιτροπή θα πρέπει να είναι μέλος του γενικού συμβουλίου, χωρίς δικαίωμα ψήφου. Για την καθιέρωση της καλής συνεργασίας με άλλα αρμόδια θεσμικά όργανα, το γενικό συμβούλιο θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να δέχεται και άλλους παρατηρητές χωρίς δικαίωμα ψήφου, όπως έναν εκπρόσωπο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού και έναν από τις τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΑΤ, ΕΙΟΡΑ και ESMA) για το γενικό συμβούλιο με την εποπτική σύνθεσή του, και από την Ευρωπόλ, την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία και τη Eurojust για το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ, όταν συζητούνται ή αποφασίζονται θέματα που εμπίπτουν στις αντίστοιχες εντολές τους. Για να καταστεί δυνατή η ομαλή διαδικασία λήψης αποφάσεων, οι αποφάσεις του γενικού συμβουλίου θα πρέπει να λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία, εκτός από τις αποφάσεις που αφορούν τα σχέδια ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις, οι οποίες θα πρέπει να λαμβάνονται με ειδική πλειοψηφία των εκπροσώπων των κρατών μελών, σύμφωνα με τους κανόνες ψηφοφορίας που ορίζει η ΣΛΕΕ.

(42) Το διοικητικό όργανο της Αρχής θα πρέπει να είναι η εκτελεστική επιτροπή, η οποία αποτελείται από τον/την πρόεδρο της Αρχής και πέντε μέλη πλήρους απασχόλησης, τα οποία διορίζονται από το γενικό συμβούλιο βάσει του καταλόγου των επικρατέστερων υποψηφίων της Επιτροπής. Με στόχο τη διασφάλιση ταχείας και αποτελεσματικής διαδικασίας λήψης αποφάσεων, η εκτελεστική επιτροπή θα πρέπει να είναι υπεύθυνη για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση όλων των καθηκόντων της Αρχής, με εξαίρεση τις περιπτώσεις στις οποίες οι ειδικές αποφάσεις ανατίθενται ρητώς στο γενικό συμβούλιο. Για να διασφαλιστεί η αντικειμενικότητα και η κατάλληλη ταχύτητα της διαδικασίας λήψης αποφάσεων στον τομέα της άμεσης εποπτείας των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων, η εκτελεστική επιτροπή θα πρέπει να λαμβάνει όλες τις δεσμευτικές αποφάσεις που απευθύνονται σε επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες. Επιπλέον, μαζί με έναν/μία εκπρόσωπο της Επιτροπής, η εκτελεστική επιτροπή θα πρέπει να είναι συλλογικά υπεύθυνη για τις διοικητικές και δημοσιονομικές αποφάσεις της Αρχής. Θα πρέπει να ζητείται η σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής όταν η εκτελεστική επιτροπή λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τη διαχείριση του προϋπολογισμού, τις συμβάσεις προμηθειών, τις προσλήψεις και τον λογιστικό έλεγχο της Αρχής, δεδομένου ότι μέρος της χρηματοδότησης της Αρχής θα προέρχεται από τον προϋπολογισμό της Ένωσης.

(43) Για να είναι δυνατή η ταχεία λήψη αποφάσεων, όλες οι αποφάσεις της εκτελεστικής επιτροπής, συμπεριλαμβανομένης της απόφασης για την οποία η Επιτροπή έχει δικαίωμα ψήφου, θα πρέπει να λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία, με την ψήφο του/της προέδρου να υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Για να διασφαλίζεται η χρηστή δημοσιονομική διαχείριση της Αρχής, θα πρέπει να ζητείται η σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής για αποφάσεις που αφορούν τον προϋπολογισμό, τη διοίκηση και τις προσλήψεις. Τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής με δικαίωμα ψήφου, πλην του/της προέδρου, θα πρέπει να επιλέγονται από το γενικό συμβούλιο βάσει καταλόγου επικρατέστερων υποψηφίων που καταρτίζει η Επιτροπή.

(44) Για να διασφαλίζεται η ανεξάρτητη λειτουργία της Αρχής, τα πέντε μέλη της εκτελεστικής επιτροπής και ο/η πρόεδρος της Αρχής θα πρέπει να ενεργούν ανεξάρτητα και προς το συμφέρον της Ένωσης στο σύνολό της. Κατά τη διάρκεια και μετά τη λήξη της θητείας τους, θα πρέπει να συμπεριφέρονται με ακεραιότητα και διακριτικότητα όσον αφορά την αποδοχή ορισμένων διορισμών ή προνομίων. Για να μη δημιουργηθεί η εντύπωση ότι ένα μέλος της εκτελεστικής επιτροπής θα μπορούσε να εκμεταλλευτεί τη θέση του ως μέλους της εκτελεστικής επιτροπής της Αρχής για να επιτύχει υψηλόβαθμο διορισμό στον ιδιωτικό τομέα μετά τη λήξη της θητείας του, και για την πρόληψη τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων μετά την αποχώρηση από τη δημόσια υπηρεσία, θα πρέπει να προβλεφθεί περίοδος αναμονής για τα πέντε μέλη της εκτελεστικής επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου/-ης του/της προέδρου της Αρχής.

(45) Ο/Η πρόεδρος της Αρχής θα πρέπει να διορίζεται από το Συμβούλιο βάσει αντικειμενικών κριτηρίων, έπειτα από έγκριση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Θα πρέπει να εκπροσωπεί την Αρχή εξωτερικά και να υποβάλλει εκθέσεις σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων της Αρχής.

(46) Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια της Αρχής θα πρέπει να διορίζεται από την εκτελεστική επιτροπή βάσει καταλόγου επικρατέστερων υποψηφίων από την Επιτροπή. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια της Αρχής θα πρέπει να είναι ανώτερο διοικητικό στέλεχος της Αρχής, υπεύθυνο για την καθημερινή διοίκηση της Αρχής και αρμόδιο για τη διαχείριση του προϋπολογισμού, τις συμβάσεις προμηθειών, τις προσλήψεις και το προσωπικό.

(47) Για την αποτελεσματική προστασία των δικαιωμάτων των ενδιαφερόμενων μερών, για λόγους διαδικαστικής οικονομίας και για τη μείωση του φόρτου του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Αρχή θα πρέπει να παρέχει στα φυσικά και νομικά πρόσωπα τη δυνατότητα να ζητούν επανεξέταση των αποφάσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο των εξουσιών που σχετίζονται με την άμεση εποπτεία και ανατίθενται στην Αρχή με τον παρόντα κανονισμό, και που απευθύνονται σε αυτά ή τα αφορούν άμεσα και ατομικά. Η ανεξαρτησία και η αντικειμενικότητα των αποφάσεων που λαμβάνονται από το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης θα πρέπει να διασφαλίζονται, μεταξύ άλλων, με τη σύνθεσή του από πέντε ανεξάρτητα και κατάλληλα ειδικευμένα πρόσωπα. Οι αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης θα πρέπει να υπόκεινται, με τη σειρά τους, σε προσφυγή ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(48) Για να διασφαλίζεται η ορθή λειτουργία της Αρχής, η χρηματοδότηση θα πρέπει να παρέχεται με τον συνδυασμό τελών που επιβάλλονται σε ορισμένες υπόχρεες οντότητες και της συνεισφοράς από τον προϋπολογισμό της Ένωσης, ανάλογα με τα καθήκοντα και τις λειτουργίες. Ο προϋπολογισμός της Αρχής θα πρέπει να αποτελεί μέρος του προϋπολογισμού της Ένωσης, και θα επιβεβαιώνεται από την αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή βάσει πρότασης της Επιτροπής. Η Αρχή θα πρέπει να υποβάλλει στην Επιτροπή σχέδιο προϋπολογισμού και εσωτερικό δημοσιονομικό κανονισμό προς έγκριση.

(49) Για να διασφαλιστεί ότι η Αρχή μπορεί επίσης να εκπληρώνει τα καθήκοντά της ως άμεσος και έμμεσος επόπτης υπόχρεων οντοτήτων, θα πρέπει να προβλεφθεί κατάλληλος μηχανισμός για τον καθορισμό και την είσπραξη των τελών. Όσον αφορά τα τέλη που επιβάλλονται σε επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες και σε ορισμένες μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, η μεθοδολογία για τον υπολογισμό τους και η διαδικασία είσπραξης των τελών θα πρέπει να καθοριστούν με κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής. Η μεθοδολογία θα πρέπει να βασίζεται στον κίνδυνο των άμεσα

και έμμεσα εποπτευόμενων οντοτήτων, καθώς και στον κύκλο εργασιών ή στα έσοδά τους.

(50) Οι κανόνες σχετικά με την κατάρτιση και την εκτέλεση του προϋπολογισμού της Αρχής, καθώς και η παρουσίαση των ετήσιων λογαριασμών της Αρχής, θα πρέπει να είναι σύμφωνοι με τις διατάξεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2019/715 της Επιτροπής[7] όσον αφορά τη συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία και την αποτελεσματικότητα των ερευνών της Ευρωπαϊκής Υπηρεσίας Καταπολέμησης της Απάτης.

(51) Για την πρόληψη και την αποτελεσματική καταπολέμηση της εσωτερικής απάτης, της διαφθοράς ή κάθε άλλης παράνομης δραστηριότητας εντός της Αρχής, η Αρχή θα πρέπει να υπόκειται στον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 883/2013 όσον αφορά τη συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία και την αποτελεσματικότητα των ερευνών της Ευρωπαϊκής Υπηρεσίας Καταπολέμησης της Απάτης. Η Αρχή θα πρέπει να προσχωρήσει στη διοργανική συμφωνία σχετικά με τις εσωτερικές έρευνες που πραγματοποιούνται από την OLAF, η οποία θα πρέπει να είναι σε θέση να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.

(52) Όπως αναφέρεται στη στρατηγική της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο[8], είναι σημαντικό να εξασφαλιστεί υψηλό επίπεδο ανθεκτικότητας στον κυβερνοχώρο σε όλα τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ, λόγω του ολοένα και πιο εχθρικού περιβάλλοντος απειλών. Ως εκ τούτου, ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια πρέπει να εξασφαλίζει κατάλληλη διαχείριση των κινδύνων ΤΠ, ισχυρή εσωτερική διακυβέρνηση ΤΠ και επαρκή χρηματοδότηση της ασφάλειας ΤΠ. Η Αρχή συνεργάζεται στενά με την ομάδα αντιμετώπισης έκτακτων αναγκών στην πληροφορική για τα θεσμικά όργανα και τους οργανισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης (CERT ΕΕ) και αναφέρει σημαντικά συμβάντα εντός 24 ωρών στην CERT ΕΕ, καθώς και στην Επιτροπή.

(53) Η Αρχή θα πρέπει να λογοδοτεί στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο για την εκτέλεση των καθηκόντων της και την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής θα πρέπει να υποβάλλει σχετική έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή σε ετήσια βάση.

(54) Το προσωπικό της Αρχής θα πρέπει να αποτελείται από έκτακτους υπαλλήλους, συμβασιούχους υπαλλήλους και αποσπασμένους εθνικούς εμπειρογνώμονες, καθώς και από εθνικούς αντιπροσώπους που τίθενται στη διάθεση της Αρχής από τις ΜΧΠ της Ένωσης. Η Αρχή, σε συμφωνία με την Επιτροπή, θα πρέπει να θεσπίζει τα σχετικά μέτρα εφαρμογής σύμφωνα με τις ρυθμίσεις που προβλέπονται στο άρθρο 110 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης[9].

(55) Για να εξασφαλιστεί ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες αντιμετωπίζονται αναλόγως, όλα τα μέλη των διοικητικών οργάνων της Αρχής, το σύνολο του προσωπικού της Αρχής, συμπεριλαμβανομένων των αποσπασμένων υπαλλήλων και του προσωπικού

---

7 Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2019/715 της Επιτροπής, της 18ης Δεκεμβρίου 2018, για τη θέσπιση του δημοσιονομικού κανονισμού-πλαισίου για τους οργανισμούς που δημιουργούνται δυνάμει της ΣΛΕΕ και της Συνθήκης Ευρατόμ και αναφέρονται στο άρθρο 70 του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 122 της 10.5.2019, σ. 1).

8 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001.

9 Κανονισμός (ΕΟΚ) αριθ. 31, 11 (ΕΚΑΕ) περί καθορισμού του κανονισμού υπηρεσιακής καταστάσεως των υπαλλήλων και του καθεστώτος που εφαρμόζεται επί του λοιπού προσωπικού της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητος και της Ευρωπαϊκής Κοινότητος Ατομικής Ενεργείας (ΕΕ P 045 της 14.6.1962, σ. 1385).

που έχει τεθεί στη διάθεση της Αρχής, καθώς και κάθε πρόσωπο που εκτελεί καθήκοντα για την Αρχή βάσει σύμβασης, θα πρέπει να υπόκεινται σε υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν περιορισμών εμπιστευτικότητας και υποχρεώσεων που απορρέουν από τις σχετικές διατάξεις της ενωσιακής νομοθεσίας, και σχετίζονται με τα συγκεκριμένα καθήκοντα της Αρχής. Ωστόσο, οι υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας και τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου δεν θα πρέπει να εμποδίζουν την Αρχή να συνεργάζεται, να ανταλλάσσει ή να γνωστοποιεί πληροφορίες σε άλλες σχετικές εθνικές ή ενωσιακές αρχές ή φορείς, όταν αυτό είναι αναγκαίο για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους και όταν η εν λόγω συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών προβλέπονται στο ενωσιακό δίκαιο.

(56) Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων εμπιστευτικότητας που ισχύουν για το προσωπικό και τους εκπροσώπους της Αρχής σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ενωσιακού δικαίου, η Αρχή θα πρέπει να υπόκειται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[10]. Σύμφωνα με τους περιορισμούς εμπιστευτικότητας και τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου που σχετίζονται με τα εποπτικά καθήκοντα και τα καθήκοντα στήριξης και συντονισμού των ΜΧΠ που έχει η Αρχή, η πρόσβαση αυτή δεν θα πρέπει να επεκτείνεται σε εμπιστευτικές πληροφορίες τις οποίες χειρίζεται το προσωπικό της Αρχής. Ειδικότερα, τυχόν επιχειρησιακά δεδομένα ή πληροφορίες που σχετίζονται με τα εν λόγω επιχειρησιακά δεδομένα της Αρχής και των ΜΧΠ της ΕΕ που βρίσκονται στην κατοχή της Αρχής, λόγω της εκτέλεσης των καθηκόντων και των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη στήριξη και τον συντονισμό των ΜΧΠ, θα πρέπει να θεωρούνται εμπιστευτικά. Όσον αφορά τα εποπτικά καθήκοντα, η πρόσβαση σε πληροφορίες ή δεδομένα της Αρχής, των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας ή των υπόχρεων οντοτήτων, που αποκτώνται κατά τη διαδικασία εκτέλεσης των καθηκόντων και των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με την άμεση εποπτεία, θα πρέπει καταρχήν να αντιμετωπίζεται επίσης ως εμπιστευτική και να μην υπόκειται σε γνωστοποίηση. Ωστόσο, οι εμπιστευτικές πληροφορίες που απαριθμούνται και αφορούν εποπτική διαδικασία μπορούν να γνωστοποιούνται, εν όλω ή εν μέρει, στις υπόχρεες οντότητες που συμμετέχουν στην εν λόγω εποπτική διαδικασία, με την επιφύλαξη του έννομου συμφέροντος νομικών και φυσικών προσώπων πλην του ενδιαφερόμενου μέρους, για την προστασία του επιχειρηματικού απορρήτου τους.

(57) Με την επιφύλαξη τυχόν ειδικών γλωσσικών ρυθμίσεων που θα μπορούσαν να εγκριθούν στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ και με επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, θα πρέπει να εφαρμόζεται στην Αρχή ο κανονισμός αριθ. 1 του Συμβουλίου[11], και όλες οι μεταφραστικές υπηρεσίες που ενδέχεται να απαιτούνται για τη λειτουργία της Αρχής θα πρέπει να παρέχονται από το Μεταφραστικό Κέντρο των Οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(58) Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων των κρατών μελών και των αρχών τους, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει του παρόντος κανονισμού, για τους σκοπούς της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, θα πρέπει να θεωρείται απαραίτητη για την εκπλήρωση καθήκοντος που εκτελείται προς το δημόσιο

---

[10] Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2001, για την πρόσβαση του κοινού στα έγγραφα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής (ΕΕ L 145 της 31.5.2001, σ. 43).

[11] Κανονισμός αριθ. 1 του Συμβουλίου περί καθορισμού του γλωσσικού καθεστώτος της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητος (ΕΕ 17 της 6.10.1958, σ. 385).

συμφέρον ή κατά την άσκηση δημόσιας εξουσίας που έχει ανατεθεί στην Αρχή δυνάμει του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[12] και του άρθρου 6 του κανονισμού 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[13]. Κατά την κατάρτιση πράξεων ή τη λήψη αποφάσεων που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η Αρχή θα πρέπει να συνεργάζεται στενά, κατά περίπτωση, με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων, που έχει συσταθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, και με τον Ευρωπαίο Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, που έχει συσταθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725, για την αποφυγή επικαλύψεων.

(59) Η Αρχή θα πρέπει να συνάπτει σχέσεις συνεργασίας με τους αρμόδιους οργανισμούς και φορείς της Ένωσης, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπόλ, της Eurojust, της Ευρωπαϊκής Εισαγγελίας και των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών, δηλαδή της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων. Για τη βελτίωση της διατομεακής εποπτείας και την καλύτερη συνεργασία μεταξύ των εποπτικών αρχών προληπτικής εποπτείας και των εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ, η Αρχή θα πρέπει επίσης να συνάψει σχέσεις συνεργασίας με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την προληπτική εποπτεία των υπόχρεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά θέματα που σχετίζονται με τα καθήκοντα που της ανατίθενται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου[14], καθώς και με τις αρχές εξυγίανσης, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[15], και τις ορισθείσες αρχές των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 18) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[16]. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να συνάπτει συμφωνίες ή μνημόνια συμφωνίας με τους εν λόγω φορείς, μεταξύ άλλων, όσον αφορά οποιαδήποτε ανταλλαγή πληροφοριών που είναι απαραίτητη για την εκπλήρωση των αντίστοιχων καθηκόντων της Αρχής και των εν λόγω φορέων. Η Αρχή θα πρέπει να καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την ανταλλαγή πληροφοριών με τους εν λόγω φορείς κατόπιν αιτήματός τους, εντός των ορίων που θέτουν οι νομικοί περιορισμοί,

---

12 Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39).

13 Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119 της 4.5.2016, σ. 1).

14 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63).

15 Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

16 Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

συμπεριλαμβανομένης της νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων. Επιπλέον, η Αρχή θα πρέπει να καταστήσει δυνατή την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ όλων των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ και των προαναφερόμενων αρχών· η εν λόγω συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών θα πρέπει να πραγματοποιούνται με δομημένο και αποτελεσματικό τρόπο.

(60) Οι συμπράξεις δημόσιου και ιδιωτικού τομέα (ΣΔΙΤ) καθίστανται ολοένα και πιο σημαντικά φόρουμ συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ, διαφόρων εθνικών εποπτικών αρχών και αρχών επιβολής του νόμου και υπόχρεων οντοτήτων σε ορισμένα κράτη μέλη. Σε περίπτωση που η Αρχή ενεργεί ως άμεσος επόπτης επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων που εντάσσονται σε ΣΔΙΤ σε οποιοδήποτε κράτος μέλος, θα ήταν επωφελές για την Αρχή να συμμετάσχει επίσης σε αυτήν, υπό τους όρους που καθορίζονται από την αρμόδια εθνική δημόσια αρχή ή τις αρμόδιες εθνικές δημόσιες αρχές που δημιούργησαν την εν λόγω ΣΔΙΤ, και με τη ρητή συμφωνία τους.

(61) Λαμβάνοντας υπόψη ότι η συνεργασία μεταξύ εποπτικών και διοικητικών αρχών και αρχών επιβολής του νόμου έχει καίρια σημασία για την επιτυχή καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και ορισμένες αρχές και φορείς της Ένωσης έχουν συγκεκριμένα καθήκοντα ή εντολές στον εν λόγω τομέα, η Αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι είναι σε θέση να συνεργάζεται με τις εν λόγω αρχές και φορείς, και ειδικότερα με την OLAF, την Ευρωπόλ, τη Eurojust και την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία. Αν υπάρχει ανάγκη καθιέρωσης ειδικών εργασιακών ρυθμίσεων ή σύναψης μνημονίων συμφωνίας μεταξύ της Αρχής και των εν λόγω φορέων και αρχών, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να το πράξει. Η ρύθμιση θα πρέπει να είναι στρατηγικού και τεχνικού χαρακτήρα, δεν θα πρέπει να συνεπάγεται την ανταλλαγή τυχόν εμπιστευτικών ή επιχειρησιακών πληροφοριών που έχει στην κατοχή της η Αρχή και θα πρέπει να υπάρχει λογοδοσία για τα καθήκοντα που έχουν ήδη εκτελέσει τα άλλα θεσμικά και λοιπά όργανα ή οργανισμοί της Ένωσης όσον αφορά την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(62) Δεδομένου ότι τα υποκείμενα αδικήματα, καθώς και το ίδιο το έγκλημα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες έχουν συχνά παγκόσμιο χαρακτήρα, και δεδομένου ότι οι υπόχρεες οντότητες της Ένωσης λειτουργούν επίσης με τρίτες χώρες και σε αυτές, η αποτελεσματική συνεργασία με όλες τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών στους τομείς της εποπτείας και της λειτουργίας των ΜΧΠ έχουν καίρια σημασία για την ενίσχυση του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ της Ένωσης. Δεδομένου του μοναδικού συνδυασμού καθηκόντων και εξουσιών άμεσης και έμμεσης εποπτείας και συνεργασίας των ΜΧΠ, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να αναλάβει ενεργό ρόλο στις εν λόγω ρυθμίσεις εξωτερικής συνεργασίας. Συγκεκριμένα, θα πρέπει να ανατεθεί στην Αρχή η εξουσία να αναπτύσσει επαφές και να συνάπτει διοικητικές ρυθμίσεις με αρχές τρίτων χωρών που διαθέτουν ρυθμιστικές, εποπτικές και σχετικές με τις ΜΧΠ αρμοδιότητες. Ο ρόλος της Αρχής θα μπορούσε να είναι ιδιαίτερα επωφελής σε περιπτώσεις στις οποίες η αλληλεπίδραση πολλών ενωσιακών δημόσιων αρχών και ΜΧΠ με αρχές τρίτων χωρών αφορά ζητήματα που εμπίπτουν στο πεδίο των καθηκόντων της Αρχής. Στις περιπτώσεις αυτές, η Αρχή θα πρέπει να διαδραματίζει ηγετικό ρόλο στη διευκόλυνση της εν λόγω αλληλεπίδρασης.

(63) Δεδομένου ότι η Αρχή θα διαθέτει πλήρες φάσμα εξουσιών και καθηκόντων που σχετίζονται με την άμεση και έμμεση εποπτεία και επίβλεψη όλων των υπόχρεων

οντοτήτων, είναι αναγκαίο οι εξουσίες αυτές να παραμείνουν ενοποιημένες σε ένα όργανο της Ένωσης και να μην δημιουργούν αντικρουόμενες αρμοδιότητες με άλλα όργανα της Ένωσης. Ως εκ τούτου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών δεν θα πρέπει να διατηρήσει τα καθήκοντα και τις εξουσίες της όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και θα πρέπει να διαγραφούν τα αντίστοιχα άρθρα του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[17]. Οι πόροι που διατίθενται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για την εκπλήρωση των εν λόγω καθηκόντων θα πρέπει να μεταβιβαστούν στην Αρχή. Λαμβανομένου υπόψη ότι και οι τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΑΤ, ESMA και ΕΙΟΡΑ) θα συνεργάζονται με την Αρχή και μπορούν να παρίστανται στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση ως παρατηρητές, θα πρέπει να παρέχεται η ίδια δυνατότητα στην Αρχή όσον αφορά τις συνεδριάσεις του συμβουλίου εποπτών των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών. Σε περιπτώσεις στις οποίες τα αντίστοιχα συμβούλια εποπτών συζητούν ή αποφασίζουν για θέματα που αφορούν την εκτέλεση των καθηκόντων και των εξουσιών της Αρχής, η Αρχή θα πρέπει να είναι σε θέση να συμμετέχει στις συνεδριάσεις τους ως παρατηρητής. Συνεπώς, θα πρέπει να τροποποιηθούν αναλόγως τα άρθρα σχετικά με τη σύνθεση του συμβουλίου εποπτών στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[18] και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[19].

(64) Η Αρχή θα πρέπει να πλήρως επιχειρισιακή έως τις αρχές του 2024. Η προθεσμία αυτή αναμένεται να δώσει στην Αρχή επαρκή χρόνο για να εγκαταστήσει την έδρα της στο κράτος μέλος, όπως ορίζεται στον παρόντα κανονισμό.

(65) Ο Ευρωπαίος Επόπτης Προστασίας Δεδομένων κλήθηκε να γνωμοδοτήσει σύμφωνα με το άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2018/1725 [και εξέδωσε τη γνωμοδότησή του στις ...],

---

17 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

18 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

19 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΣΥΣΤΑΣΗ, ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Άρθρο 1

Σύσταση και πεδίο δράσης

1. Η Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: Αρχή) συγκροτείται από την 1η Ιανουαρίου 2023.

2. Η Αρχή ενεργεί στο πλαίσιο των εξουσιών που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, και ειδικότερα όσων ορίζονται στο άρθρο 6, και στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[20], της οδηγίας σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός του COM(2021) 423], και του κανονισμού σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός του COM(2021) 422], συμπεριλαμβανομένων όλων των οδηγιών, κανονισμών και αποφάσεων που βασίζονται στις εν λόγω νομοθετικές πράξεις, κάθε άλλης νομικά δεσμευτικής πράξης της Ένωσης με την οποία ανατίθενται καθήκοντα στην Αρχή, και της εθνικής νομοθεσίας για την εφαρμογή της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός του COM(2021) 423] ή άλλων οδηγιών με τις οποίες ανατίθενται καθήκοντα στις εποπτικές αρχές.

3. Σκοπός της Αρχής είναι η προστασία του δημόσιου συμφέροντος, της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης και της εύρυθμης λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς μέσω:

   α) της πρόληψης της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

   β) της συμβολής στον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά, καθώς και κινδύνων και απειλών που προέρχονται από χώρες εκτός της Ένωσης και έχουν αντίκτυπο ή ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στην εσωτερική αγορά·

[20] Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 1).

γ) της διασφάλισης εποπτείας υψηλής ποιότητας στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ) σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά·

δ) της συμβολής στην εποπτική σύγκλιση στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά·

ε) της συμβολής στην εναρμόνιση των πρακτικών για τον εντοπισμό διασυνοριακών ύποπτων ροών χρηματικών ποσών ή δραστηριοτήτων από τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ)·

στ) της στήριξης και του συντονισμού της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ και μεταξύ των ΜΧΠ και άλλων αρμόδιων αρχών.

Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού ισχύουν με την επιφύλαξη των εξουσιών της Επιτροπής, ιδίως με βάση τις διατάξεις του άρθρου 258 της ΣΛΕΕ, για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς το ενωσιακό δίκαιο.

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, εκτός από τους ορισμούς που παρατίθενται στο άρθρο 2 του [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η παραπομπή στον κανονισμό για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, COM(2021) 420] και στο άρθρο 2 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η παραπομπή στην 6η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, COM(2021) 423], ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) «επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα»: πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοπιστωτικός οργανισμός ή όμιλος πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στην Ένωση, που τελεί υπό την άμεση εποπτεία της Αρχής, σύμφωνα με το άρθρο 13·

2) «μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα»: πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοπιστωτικός οργανισμός ή όμιλος πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στην Ένωση, που δεν είναι επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα·

3) «εποπτικό σύστημα ΚΞΧ/ΧΤ»: η Αρχή και οι εποπτικές αρχές των κρατών μελών·

4) «αρχή μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας»: εποπτική αρχή αρμόδια για τις υπόχρεες οντότητες που απαριθμούνται στο άρθρο 3 του [κανονισμού AML], εκτός από τα πιστωτικά και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα·

5) «αρχή που δεν είναι αρμόδια για την ΚΞΧ/ΧΤ»:

α) αρμόδια αρχή κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 40) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[21]·

β) η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου·

γ) η αρχή εξυγίανσης που ορίζεται βάσει του άρθρου 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·

δ) ορισθείσα αρχή των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ), όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 18) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Άρθρο 3

Νομικό καθεστώς

1. Η Αρχή αποτελεί όργανο της Ένωσης με νομική προσωπικότητα.
2. Σε κάθε κράτος μέλος η Αρχή διαθέτει την ευρύτερη δυνατή νομική ικανότητα που αναγνωρίζεται σε νομικά πρόσωπα με βάση την εθνική νομοθεσία. Ειδικότερα, μπορεί να αποκτά ή να διαθέτει κινητή και ακίνητη περιουσία και να παρίσταται ενώπιον δικαστηρίου.
3. Η Αρχή εκπροσωπείται από τον/την πρόεδρό της.

Άρθρο 4

Έδρα

Η έδρα της Αρχής βρίσκεται στ... [...]

[21] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΤΗΣ ΑΡΧΗΣ

ΤΜΗΜΑ 1

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΞΟΥΣΙΕΣ

Άρθρο 5

Καθήκοντα

1. Η Αρχή εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα όσον αφορά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζει η εσωτερική αγορά:

   α) παρακολουθεί τις εξελίξεις σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά και αξιολογεί τις απειλές, τα τρωτά σημεία και τους κινδύνους όσον αφορά το/τη ΞΧ/ΧΤ·

   β) παρακολουθεί τις εξελίξεις σε τρίτες χώρες και αξιολογεί τις απειλές, τα τρωτά σημεία και τους κινδύνους σε σχέση με τα οικεία συστήματα ΚΞΧ/ΧΤ·

   γ) συλλέγει πληροφορίες από τις δικές της εποπτικές δραστηριότητες και από τους επόπτες και τις εποπτικές αρχές σχετικά με τις αδυναμίες που εντοπίστηκαν κατά την εφαρμογή των κανόνων ΚΞΧ/ΧΤ από τις υπόχρεες οντότητες, την έκθεσή τους σε κίνδυνο, τις κυρώσεις που επιβάλλονται και τα διορθωτικά μέτρα που εφαρμόζονται·

   δ) δημιουργεί κεντρική βάση δεδομένων ΚΞΧ/ΧΤ, με πληροφορίες που συλλέγονται από επόπτες και εποπτικές αρχές, και την επικαιροποιεί·

   ε) αναλύει τις πληροφορίες που συλλέγονται στην κεντρική βάση δεδομένων και ανταλλάσσει τις αναλύσεις αυτές με επόπτες και εποπτικές αρχές με βάση την ανάγκη γνώσης τους και με εμπιστευτικό τρόπο.

   στ) παρακολουθεί και στηρίζει την εφαρμογή της δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο των περιοριστικών μέτρων της Ένωσης σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά·

   ζ) στηρίζει, διευκολύνει και ενισχύει τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και δημόσιων αρχών με σκοπό την ανάπτυξη κοινής αντίληψης των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ και των απειλών που αντιμετωπίζει η εσωτερική αγορά·

   η) αναλαμβάνει τυχόν άλλα ειδικά καθήκοντα που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό ή σε άλλες νομοθετικές πράξεις.

2. Η Αρχή εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα όσον αφορά τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες:

   α) διασφαλίζει τη συμμόρφωση σε επίπεδο ομίλου με τις απαιτήσεις που ισχύουν για τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, σύμφωνα με τις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 και με κάθε άλλη νομικά

δεσμευτική πράξη της Ένωσης που επιβάλλει στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς υποχρεώσεις σχετικά με την ΚΞΧ/ΧΤ·

β) διενεργεί εποπτικούς ελέγχους και αξιολογήσεις σε επίπεδο μεμονωμένης οντότητας και ομίλου, προκειμένου να προσδιορίσει αν είναι επαρκείς οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζονται από τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες για τον μετριασμό των κινδύνων τους που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και, βάσει των εν λόγω εποπτικών ελέγχων, επιβάλλει ειδικές απαιτήσεις, εποπτικά μέτρα και διοικητικές χρηματικές κυρώσεις σύμφωνα με τα άρθρα 20, 21 και 22·

γ) συμμετέχει στην εποπτεία σε επίπεδο ομίλου, και ειδικότερα σε σώματα εποπτών, μεταξύ άλλων, όταν μια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα αποτελεί μέρος ομίλου που έχει έδρα, θυγατρικές ή υποκαταστήματα εκτός της Ένωσης·

δ) αναπτύσσει και διατηρεί επικαιροποιημένο ένα σύστημα για την αξιολόγηση των κινδύνων και των τρωτών σημείων των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων με σκοπό την ενημέρωση των εποπτικών δραστηριοτήτων της Αρχής και των εποπτικών αρχών, μεταξύ άλλων, μέσω της συλλογής δεδομένων από τις εν λόγω οντότητες.

3. Η Αρχή εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα όσον αφορά τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας:

α) τηρεί ενημερωμένο κατάλογο των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας εντός της Ένωσης·

β) διενεργεί περιοδικούς ελέγχους για να διασφαλίζει ότι όλες οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας διαθέτουν επαρκείς πόρους και εξουσίες που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ·

γ) διενεργεί αξιολογήσεις των στρατηγικών, των ικανοτήτων και των πόρων των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ και θέτει τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων αυτών στη διάθεση όλων των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας·

δ) διευκολύνει τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ·

ε) συμβάλλει στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών και στην προώθηση υψηλών εποπτικών προτύπων στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ·

στ) συντονίζει την ανταλλαγή υπαλλήλων και πληροφοριών μεταξύ των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας στην Ένωση·

ζ) παρέχει συνδρομή στις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας, μετά από ειδικό αίτημά τους, συμπεριλαμβανομένων των αιτημάτων διευθέτησης τυχόν διαφωνιών σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν σε σχέση με υπόχρεη οντότητα.

4. Η Αρχή εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα όσον αφορά τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας:

α) τηρεί ενημερωμένο κατάλογο των αρχών μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας εντός της Ένωσης·

β) συντονίζει τις αξιολογήσεις των εποπτικών προτύπων και πρακτικών στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ από ομοτίμους·

γ) ζητεί από τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας να διερευνήσουν πιθανές παραβιάσεις των απαιτήσεων που ισχύουν για τις υπόχρεες οντότητες και να εξετάσουν το ενδεχόμενο επιβολής κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων σε σχέση με τις εν λόγω παραβιάσεις·

δ) διενεργεί περιοδικούς ελέγχους για να διασφαλίζει ότι όλες οι αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας διαθέτουν επαρκείς πόρους και εξουσίες που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ·

ε) συμβάλλει στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών και στην προώθηση υψηλών εποπτικών προτύπων στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ·

στ) παρέχει συνδρομή στις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας, μετά από ειδικό αίτημά τους, συμπεριλαμβανομένων των αιτημάτων διευθέτησης τυχόν διαφωνιών σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν σε σχέση με υπόχρεη οντότητα.

Όταν η εποπτεία συγκεκριμένων τομέων ανατίθεται σε αυτορρυθμιζόμενους φορείς σε εθνικό επίπεδο, η Αρχή ασκεί τα καθήκοντα που καθορίζονται στο πρώτο εδάφιο σε σχέση με τις εποπτικές αρχές που επιβλέπουν τη δραστηριότητα αυτορρυθμιζόμενων φορέων.

5. Η Αρχή εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα όσον αφορά τις ΜΧΠ και τις δραστηριότητές τους στα κράτη μέλη:

α) στηρίζει και συντονίζει το έργο των ΜΧΠ και συμβάλλει στη βελτίωση της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ·

β) συμβάλλει στον εντοπισμό και την επιλογή των σχετικών υποθέσεων για τη διενέργεια από κοινού αναλύσεων από ΜΧΠ·

γ) αναπτύσσει κατάλληλες μεθόδους και διαδικασίες για τη διενέργεια των εν λόγω από κοινού αναλύσεων διασυνοριακών υποθέσεων·

δ) συγκροτεί, συντονίζει, οργανώνει και διευκολύνει τη διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων που διενεργούνται από ΜΧΠ·

ε) αναπτύσσει και θέτει στη διάθεση των ΜΧΠ υπηρεσίες ΤΠ και τεχνητής νοημοσύνης και εργαλεία για την ασφαλή ανταλλαγή πληροφοριών, μεταξύ άλλων, μέσω της φιλοξενίας του FIU.net·

στ) αναπτύσσει, ανταλλάσσει και προωθεί εμπειρογνωσία σχετικά με μεθόδους εντοπισμού, ανάλυσης και διάδοσης ύποπτων συναλλαγών·

ζ) παρέχει εξειδικευμένη επιμόρφωση και συνδρομή στις ΜΧΠ, μεταξύ άλλων, μέσω της παροχής χρηματοδοτικής στήριξης, στο πλαίσιο των στόχων της και σύμφωνα με το προσωπικό και τους δημοσιονομικούς πόρους που διαθέτει·

η) στηρίζει την αλληλεπίδραση των ΜΧΠ με υπόχρεες οντότητες, παρέχοντας εξειδικευμένη επιμόρφωση στις υπόχρεες οντότητες, μεταξύ άλλων, βελτιώνοντας την ευαισθητοποίηση και τις διαδικασίες τους για τον εντοπισμό ύποπτων δραστηριοτήτων και χρηματοοικονομικών πράξεων και την αναφορά τους στις ΜΧΠ·

θ) προετοιμάζει και συντονίζει τις αξιολογήσεις απειλών, στρατηγικές αναλύσεις των απειλών, των κινδύνων και των μεθόδων νομιμοποίησης εσόδων από

παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που εντοπίζονται από τις ΜΧΠ.

6. Για τον σκοπό της εκτέλεσης των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, η Αρχή εφαρμόζει το σύνολο του σχετικού ενωσιακού δικαίου και, αν το σχετικό ενωσιακό δίκαιο αποτελείται από οδηγίες, την εθνική νομοθεσία μεταφοράς των οδηγιών στην εσωτερική έννομη τάξη. Όταν το σχετικό ενωσιακό δίκαιο αποτελείται από κανονισμούς και αυτοί οι κανονισμοί παρέχουν ρητώς επιλογές στα κράτη μέλη, η Αρχή εφαρμόζει επίσης και την εθνική νομοθεσία με την οποία ασκούνται αυτές οι επιλογές.

Άρθρο 6

Εξουσίες της Αρχής

1. Όσον αφορά τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, η Αρχή διαθέτει τις εξουσίες εποπτείας και έρευνας, όπως καθορίζονται στα άρθρα 16 έως 20, και την εξουσία επιβολής διοικητικών χρηματικών κυρώσεων και περιοδικών χρηματικών ποινών, όπως καθορίζεται στα άρθρα 21 και 22.

Για τους σκοπούς της άσκησης των εν λόγω εξουσιών, η Αρχή μπορεί να εκδίδει δεσμευτικές αποφάσεις απευθυνόμενες σε μεμονωμένες επιλεγμένες οντότητες. Η Αρχή έχει την εξουσία να επιβάλλει διοικητικές χρηματικές κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις αποφάσεις που λαμβάνονται κατά την άσκηση των εξουσιών που καθορίζονται στο άρθρο 20, σύμφωνα με το άρθρο 21.

2. Όσον αφορά τους επόπτες και τις εποπτικές αρχές, η Αρχή έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

α) να ζητεί την υποβολή οποιωνδήποτε πληροφοριών ή εγγράφων, συμπεριλαμβανομένων γραπτών ή προφορικών εξηγήσεων, αναγκαίων για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της, συμπεριλαμβανομένων στατιστικών πληροφοριών και πληροφοριών σχετικά με εσωτερικές διαδικασίες ή ρυθμίσεις των εθνικών αρχών·

β) να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις·

γ) να εκδίδει αιτήματα για την ανάληψη δράσης και οδηγίες σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνονται έναντι μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων, σύμφωνα με το κεφάλαιο ΙΙ τμήμα 4.

3. Όσον αφορά τις ΜΧΠ στα κράτη μέλη, η Αρχή έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

α) να ζητεί δεδομένα και αναλύσεις από τις ΜΧΠ που αφορούν την αξιολόγηση απειλών, τρωτών σημείων και κινδύνων που αντιμετωπίζει η εσωτερική αγορά σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

β) να συλλέγει πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία σχετικά με τα καθήκοντα και τις δραστηριότητες των ΜΧΠ·

γ) να λαμβάνει και να επεξεργάζεται τις πληροφορίες και τα δεδομένα που απαιτούνται για τον συντονισμό των από κοινού αναλύσεων, όπως καθορίζεται στο άρθρο 33·

δ) να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

4. Για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων που προβλέπονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1, η Αρχή διαθέτει τις ακόλουθες εξουσίες:

α) να καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στις συγκεκριμένες περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 38·

β) να καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στις συγκεκριμένες περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 42·

γ) να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις, όπως προβλέπεται στο άρθρο 43·

δ) να γνωμοδοτεί προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο ή την Επιτροπή, όπως προβλέπεται στο άρθρο 44.

ΤΜΗΜΑ 2

ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΞΧ/ΧΤ

Άρθρο 7

Συνεργασία στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ

1. Η Αρχή είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ.

2. Η Αρχή και οι εποπτικές αρχές υπέχουν υποχρέωση καλόπιστης συνεργασίας και υποχρέωση ανταλλαγής πληροφοριών.

Άρθρο 8

Εποπτική μεθοδολογία ΚΞΧ/ΧΤ

1. Η Αρχή αναπτύσσει και διατηρεί επικαιροποιημένη και εναρμονισμένη εποπτική μεθοδολογία για την ΚΞΧ, στην οποία περιγράφεται λεπτομερώς η προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο για την εποπτεία υπόχρεων οντοτήτων στην Ένωση. Η μεθοδολογία περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και άλλα μέτρα και μέσα, κατά περίπτωση, συμπεριλαμβανομένων ιδίως σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, βάσει των εξουσιοδοτήσεων που προβλέπονται στις νομοθετικές πράξεις οι οποίες αναφέρονται το άρθρο 1 παράγραφος 2.

2. Κατά την ανάπτυξη της εποπτικής μεθοδολογίας, η Αρχή διαχωρίζει τις υπόχρεες οντότητες με βάση τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιούνται. Η εποπτική μεθοδολογία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) δείκτες αναφοράς και μεθοδολογία για την ταξινόμηση των υπόχρεων οντοτήτων σε κατηγορίες κινδύνου βάσει του προφίλ εναπομένοντος κινδύνου τους, χωριστά για κάθε κατηγορία υπόχρεων οντοτήτων·

β) προσεγγίσεις εποπτικού ελέγχου των αυτοαξιολογήσεων των υπόχρεων οντοτήτων όσον αφορά τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

γ) προσεγγίσεις εποπτικού ελέγχου των εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών των υπόχρεων οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη·

δ) προσεγγίσεις εποπτικής αξιολόγησης των παραγόντων κινδύνου που είναι εγγενείς ή σχετίζονται με πελάτες, επιχειρηματικές σχέσεις, συναλλαγές και διαύλους παράδοσης των υπόχρεων οντοτήτων, καθώς και των γεωγραφικών παραγόντων κινδύνου.

3. Η μεθοδολογία αντικατοπτρίζει υψηλά εποπτικά πρότυπα σε επίπεδο Ένωσης και βασίζεται σε σχετικά διεθνή πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές. Η Αρχή επανεξετάζει και επικαιροποιεί περιοδικά την εποπτική μεθοδολογία της, λαμβάνοντας υπόψη την εξέλιξη των κινδύνων που επηρεάζουν την εσωτερική αγορά.

Άρθρο 9

Θεματικές αξιολογήσεις

1. Έως την 31η Οκτωβρίου κάθε έτους, οι εποπτικές αρχές υποβάλλουν στην Αρχή τα ετήσια προγράμματα εργασίας τους για το επόμενο έτος. Όταν τα εν λόγω προγράμματα εργασίας περιλαμβάνουν εποπτικές αξιολογήσεις που διενεργούνται σε θεματική βάση, με σκοπό την αξιολόγηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ ή συγκεκριμένης πτυχής των εν λόγω κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ταυτοχρόνως πολλές υπόχρεες οντότητες, οι εποπτικές αρχές παρέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το πεδίο εφαρμογής κάθε προγραμματισμένης θεματικής αξιολόγησης όσον αφορά την κατηγορία και τον αριθμό των υπόχρεων οντοτήτων που περιλαμβάνονται, και το αντικείμενο ή τα αντικείμενα της αξιολόγησης·

β) το χρονοδιάγραμμα κάθε προγραμματισμένης θεματικής αξιολόγησης·

γ) τα προγραμματισμένα είδη, τη φύση και τη συχνότητα των εποπτικών δραστηριοτήτων που πρόκειται να ασκούνται σε σχέση με κάθε θεματική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν επιτόπιων επιθεωρήσεων ή άλλων ειδών άμεσης αλληλεπίδρασης με υπόχρεες οντότητες, κατά περίπτωση.

2. Έως το τέλος κάθε έτους, ο/η πρόεδρος της Αρχής υποβάλλει στο γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 46 παράγραφος 2, ενοποιημένο σχεδιασμό των θεματικών αξιολογήσεων που προτίθενται να διενεργήσουν οι εποπτικές αρχές κατά τη διάρκεια του επόμενου έτους.

3. Όταν το πεδίο εφαρμογής και η σημασία των θεματικών αξιολογήσεων ενωσιακής εμβέλειας δικαιολογούν τον συντονισμό σε επίπεδο Ένωσης, αυτές διενεργούνται από κοινού από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και συντονίζονται από την Αρχή. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση καταρτίζει κατάλογο των από κοινού θεματικών αξιολογήσεων. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση συντάσσει έκθεση σχετικά με τη διεξαγωγή, το αντικείμενο και τα αποτελέσματα κάθε από κοινού θεματικής αξιολόγησης. Η Αρχή δημοσιεύει την εν λόγω έκθεση στον δικτυακό της τόπο.

4. Η Αρχή συντονίζει τις δραστηριότητες των εποπτικών αρχών και διευκολύνει τον σχεδιασμό και την εκτέλεση των επιλεγμένων από κοινού θεματικών αξιολογήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 3. Κάθε άμεση αλληλεπίδραση με μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες στο πλαίσιο οποιασδήποτε θεματικής αξιολόγησης παραμένει

υπό την αποκλειστική ευθύνη της εποπτικής αρχής που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων, και δεν ερμηνεύεται ως μεταβίβαση καθηκόντων και εξουσιών που σχετίζονται με τις εν λόγω οντότητες στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ.

5. Όταν οι προγραμματισμένες θεματικές αξιολογήσεις σε εθνικό επίπεδο δεν υπόκεινται σε συντονισμένη προσέγγιση σε επίπεδο Ένωσης, η Αρχή, από κοινού με τις εποπτικές αρχές, διερευνά την ανάγκη και τη δυνατότητα εναρμόνισης ή συγχρονισμού του χρονοδιαγράμματος των εν λόγω θεματικών αξιολογήσεων, και διευκολύνει την ανταλλαγή πληροφοριών και την αμοιβαία συνδρομή μεταξύ των εποπτικών αρχών που διενεργούν αυτές τις θεματικές αξιολογήσεις. Η Αρχή διευκολύνει επίσης τυχόν δραστηριότητες τις οποίες ενδέχεται να επιθυμούν να διεξαγάγουν οι σχετικές εποπτικές αρχές από κοινού ή με παρόμοιο τρόπο στο πλαίσιο των αντίστοιχων θεματικών αξιολογήσεών τους.

6. Η Αρχή διασφαλίζει την ανταλλαγή, με όλες τις εποπτικές αρχές, των αποτελεσμάτων και των συμπερασμάτων των θεματικών αξιολογήσεων που διενεργούνται σε εθνικό επίπεδο από διάφορες εποπτικές αρχές, με εξαίρεση τις εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν μεμονωμένες υπόχρεες οντότητες. Η ανταλλαγή πληροφοριών περιλαμβάνει τυχόν κοινά συμπεράσματα που προκύπτουν από ανταλλαγές πληροφοριών ή από τυχόν από κοινού ή συντονισμένες δραστηριότητες μεταξύ διαφόρων εποπτικών αρχών.

Άρθρο 10

Αμοιβαία συνδρομή στο εποπτικό σύστημα ΚΞΧ/ΧΤ

1. Η Αρχή μπορεί, κατά περίπτωση, να αναπτύξει:

   α) νέα πρακτικά μέσα και εργαλεία σύγκλισης για την προαγωγή κοινών εποπτικών προσεγγίσεων και βέλτιστων πρακτικών·

   β) πρακτικά εργαλεία και μεθόδους αμοιβαίας συνδρομής, σε περίπτωση που υποβληθούν:

      i) ειδικά αιτήματα από εποπτικές αρχές·

      ii) παραπομπή διαφωνιών μεταξύ εποπτικών αρχών σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να ληφθούν από κοινού από περισσότερες εποπτικές αρχές σε σχέση με μια υπόχρεη οντότητα.

2. Η Αρχή διευκολύνει και ενθαρρύνει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες ενέργειες:

   α) τομεακά και διατομεακά προγράμματα επιμόρφωσης, μεταξύ άλλων, όσον αφορά την τεχνολογική καινοτομία·

   β) ανταλλαγές προσωπικού και τη χρήση προγραμμάτων απόσπασης, αδελφοποίησης και βραχυπρόθεσμων επισκέψεων·

   γ) ανταλλαγές εποπτικών πρακτικών μεταξύ εποπτικών αρχών, όταν μία αρχή έχει αναπτύξει εμπειρογνωσία σε συγκεκριμένο τομέα των εποπτικών πρακτικών για την ΚΞΧ/ΧΤ.

3. Κάθε εποπτική αρχή μπορεί να υποβάλλει στην Αρχή αίτημα αμοιβαίας συνδρομής σχετικά με τα εποπτικά της καθήκοντα, προσδιορίζοντας το είδος της συνδρομής που μπορεί να παρασχεθεί από το προσωπικό της Αρχής, από το προσωπικό μίας ή περισσότερων εποπτικών αρχών ή από συνδυασμό αυτών. Αν το αίτημα αφορά

δραστηριότητες που σχετίζονται με την εποπτεία συγκεκριμένων υπόχρεων οντοτήτων, η αιτούσα εποπτική αρχή διασφαλίζει ότι μπορεί να χορηγηθεί πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που απαιτούνται για την παροχή συνδρομής. Η Αρχή τηρεί και επικαιροποιεί τακτικά τις πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένους τομείς εμπειρογνωσίας και με τις ικανότητες των εποπτικών αρχών να παρέχουν αμοιβαία συνδρομή.

4. Όταν ζητείται από την Αρχή να παρέχει συνδρομή για την εκτέλεση ειδικών εποπτικών καθηκόντων σε εθνικό επίπεδο έναντι μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων, η αιτούσα εποπτική αρχή περιγράφει λεπτομερώς στο αίτημά της τα καθήκοντα για τα οποία ζητείται στήριξη. Η συνδρομή δεν ερμηνεύεται ως μεταβίβαση εποπτικών καθηκόντων, εξουσιών ή λογοδοσίας για την εποπτεία των μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων από την αιτούσα εποπτική αρχή στην Αρχή.

5. Η Αρχή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να παράσχει την αιτούμενη συνδρομή, μεταξύ άλλων, κινητοποιώντας ιδίους ανθρώπινους πόρους, καθώς και εξασφαλίζοντας την κινητοποίηση πόρων στις εποπτικές αρχές σε εθελοντική βάση.

6. Έως το τέλος κάθε έτους, ο πρόεδρος της Αρχής ενημερώνει το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση σχετικά με τους πόρους που θα διαθέσει η Αρχή για την παροχή της εν λόγω συνδρομής.

7. Κάθε αλληλεπίδραση μεταξύ του προσωπικού της Αρχής και της υπόχρεης οντότητας παραμένει υπό την αποκλειστική ευθύνη της εποπτικής αρχής που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της εν λόγω οντότητας, και δεν ερμηνεύεται ως μεταβίβαση καθηκόντων και εξουσιών που σχετίζονται με μεμονωμένες υπόχρεες οντότητες στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ.

Άρθρο 11

Κεντρική βάση δεδομένων ΚΞΧ/ΧΤ

1. Η Αρχή δημιουργεί και ενημερώνει κεντρική βάση δεδομένων με τις πληροφορίες που συλλέγονται σύμφωνα με την παράγραφο 2. Η Αρχή αναλύει τις πληροφορίες που λαμβάνονται και διασφαλίζει ότι καθίστανται διαθέσιμες στις εποπτικές αρχές με βάση την ανάγκη γνώσης τους και με εμπιστευτικό τρόπο. Η Αρχή μπορεί να κοινοποιεί στις εποπτικές αρχές τα αποτελέσματα της ανάλυσής της, με δική της πρωτοβουλία, με σκοπό τη διευκόλυνση των εποπτικών δραστηριοτήτων τους.

2. Οι εποπτικές αρχές διαβιβάζουν στην Αρχή τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων που αφορούν μεμονωμένες υπόχρεες οντότητες:

   α) κατάλογο όλων των εποπτικών αρχών και των αυτορρυθμιζόμενων φορέων στους οποίους έχει ανατεθεί η εποπτεία υπόχρεων οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με την εντολή, τα καθήκοντα και τις εξουσίες τους·

   β) στατιστικά στοιχεία σχετικά με το είδος και τον αριθμό των εποπτευόμενων υπόχρεων οντοτήτων σε κάθε κράτος μέλος, και βασικές πληροφορίες σχετικά με το προφίλ κινδύνου·

   γ) δεσμευτικά μέτρα και κυρώσεις που επιβάλλονται στο πλαίσιο της εποπτείας μεμονωμένων υπόχρεων οντοτήτων·

δ) τυχόν συμβουλές που παρέχονται σε άλλες εθνικές αρχές σε σχέση με τις διαδικασίες χορήγησης αδειών, τις διαδικασίες ανάκλησης αδειών και τις αξιολογήσεις καταλληλότητας των μετόχων ή των μελών του διοικητικού οργάνου μεμονωμένων υπόχρεων οντοτήτων·

ε) εκθέσεις σχετικά με τα αποτελέσματα των εποπτικών δραστηριοτήτων·

στ) αποτελέσματα εποπτικών επιθεωρήσεων των φακέλων που αφορούν πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τα μέλη των οικογενειών τους και τους συνεργάτες τους·

ζ) στατιστικά στοιχεία σχετικά με τις εκτελεσθείσες εποπτικές δραστηριότητες κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού των επιτόπιων και μη επιτόπιων επιθεωρήσεων·

η) στατιστικά στοιχεία σχετικά με τη στελέχωση και άλλους πόρους των δημόσιων αρχών.

3. Η Αρχή μπορεί να ζητήσει από τις εποπτικές αρχές να παρέχουν και άλλες πληροφορίες πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο 2. Οι εποπτικές αρχές επικαιροποιούν κάθε πληροφορία που παρέχουν.

4. Κάθε εποπτική αρχή ή οποιαδήποτε αρχή που δεν είναι αρμόδια για την ΚΞΧ μπορεί να απευθύνει στην Αρχή αιτιολογημένο αίτημα για πληροφορίες που συλλέγονται σύμφωνα με την παράγραφο 2 και σχετίζονται με τις εποπτικές δραστηριότητές της. Η Αρχή αξιολογεί τα αιτήματα αυτά και παρέχει εγκαίρως τις πληροφορίες τις οποίες ζητούν οι εποπτικές αρχές ή αρχές που δεν είναι αρμόδιες για την ΚΞΧ με βάση την ανάγκη γνώσης τους και με εμπιστευτικό τρόπο. Η Αρχή ενημερώνει την αρχή που παρείχε αρχικά τις ζητούμενες πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα της αιτούσας εποπτικής ή άλλης αρχής, την ταυτότητα της συγκεκριμένης υπόχρεης οντότητας, τον λόγο για τον οποίο ζητούνται οι πληροφορίες, καθώς και αν έχουν παρασχεθεί οι πληροφορίες στην αιτούσα αρχή.

ΤΜΗΜΑ 3

ΆΜΕΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Άρθρο 12

Αξιολόγηση των υπόχρεων οντοτήτων για τους σκοπούς της επιλογής για άμεση εποπτεία

1. Για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων που απαριθμούνται στο άρθρο 5 παράγραφος 2, η Αρχή διενεργεί περιοδική αξιολόγηση των ακόλουθων υπόχρεων οντοτήτων, βάσει των κριτηρίων και σύμφωνα με τη διαδικασία που προσδιορίζεται στις παραγράφους 2 έως 6 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 13:

α) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε επτά τουλάχιστον κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου του κράτους μέλους εγκατάστασης και των κρατών μελών όπου δραστηριοποιούνται μέσω θυγατρικών ή υποκαταστημάτων·

β) άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που δραστηριοποιούνται σε δέκα τουλάχιστον κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου του κράτους μέλους εγκατάστασης, άλλου κράτους μέλους όπου δραστηριοποιούνται μέσω θυγατρικής ή υποκαταστήματος, και όλων των κρατών μελών όπου

δραστηριοποιούνται μέσω της άμεσης παροχής υπηρεσιών ή μέσω δικτύου αντιπροσώπων.

2. Το προφίλ εγγενούς κινδύνου των αξιολογούμενων υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) ή β) κατατάσσεται ως προφίλ χαμηλού, μετρίου, σημαντικού ή υψηλού κινδύνου σε κάθε περιοχή δικαιοδοσίας όπου δραστηριοποιούνται, βάσει των δεικτών αναφοράς και σύμφωνα με τη μεθοδολογία που καθορίζεται στο ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο που αναφέρεται στην παράγραφο 5.

3. Η μεθοδολογία κατάταξης του προφίλ εγγενούς κινδύνου καθορίζεται χωριστά τουλάχιστον για τις ακόλουθες κατηγορίες υπόχρεων οντοτήτων:

α) πιστωτικά ιδρύματα·

β) ανταλλακτήρια συναλλάγματος·

γ) οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οργανισμοί εναλλακτικών επενδύσεων·

δ) άλλοι πιστωτικοί φορείς εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων·

ε) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος·

στ) επιχειρήσεις επενδύσεων·

ζ) πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών·

η) επιχειρήσεις ασφάλισης ζωής·

θ) διαμεσολαβητές ασφαλειών ζωής·

ι) άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί.

4. Για κάθε κατηγορία υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρεται στην παράγραφο 4, οι δείκτες αναφοράς στη μεθοδολογία αξιολόγησης βασίζονται στις κατηγορίες παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με τους πελάτες, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές, τους διαύλους παράδοσης και τις γεωγραφικές περιοχές. Σε κάθε κράτος μέλος όπου δραστηριοποιούνται οι υπόχρεες οντότητες, οι δείκτες αναφοράς καθορίζονται τουλάχιστον για τους ακόλουθους δείκτες εγγενούς κινδύνου:

α) όσον αφορά τον κίνδυνο που σχετίζεται με τους πελάτες: το μερίδιο των πελατών που δεν είναι μόνιμοι κάτοικοι, την παρουσία και το μερίδιο πελατών που προσδιορίζονται ως πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα·

β) όσον αφορά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται:

i) τη βαρύτητα και τον όγκο των συναλλαγών προϊόντων και υπηρεσιών που προσδιορίζονται ως πλέον δυνητικώς ευάλωτες σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο εσωτερικής αγοράς στην υπερεθνική εκτίμηση κινδύνου ή σε επίπεδο χώρας στην εθνική εκτίμηση κινδύνου·

ii) τον όγκο των υπηρεσιών καταθέσεων και λογαριασμών πληρωμών που παρέχονται στο πλαίσιο της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών·

iii) για τους παρόχους υπηρεσιών εμβασμάτων, τη βαρύτητα της συνολικής ετήσιας δραστηριότητας αποστολής και λήψης κάθε αποστολέα εμβασμάτων σε μια περιοχή δικαιοδοσίας·

γ) όσον αφορά τις γεωγραφικές περιοχές:

i) τον ετήσιο όγκο των υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών που παρέχουν οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα της Ένωσης σε τρίτες χώρες·

ii) τον αριθμό και το μερίδιο των πελατών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών από τρίτες χώρες με διαρθρωτικές αδυναμίες στα οικεία συστήματα AML, που εντοπίζονται από παγκόσμιους οργανισμούς καθορισμού προτύπων·

iii) τον όγκο των δραστηριοτήτων των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που είναι καταχωρισμένοι ή αδειοδοτημένοι σε τρίτες χώρες και δραστηριοποιούνται ως χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί στην Ένωση.

5. Η Αρχή καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό της μεθοδολογίας με τους δείκτες αναφοράς που αναφέρονται στην παράγραφο 4, για την κατάταξη του προφίλ εγγενούς κινδύνου κάθε διασυνοριακού πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού σε κάθε κράτος μέλος όπου δραστηριοποιείται ως προφίλ χαμηλού, μετρίου, σημαντικού ή υψηλού κινδύνου.

Η Αρχή υποβάλλει τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως [την 1η Ιανουαρίου 2025].

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 38 του παρόντος κανονισμού.

6. Η Αρχή επανεξετάζει τους δείκτες αναφοράς και τη μεθοδολογία τουλάχιστον ανά τριετία. Σε περίπτωση που απαιτούνται τροποποιήσεις, η Αρχή υποβάλλει τα τροποποιημένα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα στην Επιτροπή.

Άρθρο 13

Η διαδικασία καταχώρισης των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων σε κατάλογο

1. Ως επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες χαρακτηρίζονται οι ακόλουθες υπόχρεες οντότητες:

α) κάθε πιστωτικό ίδρυμα που αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 12, το οποίο έχει προφίλ υψηλού εγγενούς κινδύνου σε τέσσερα τουλάχιστον κράτη μέλη, και έχει αποτελέσει αντικείμενο εποπτικής ή άλλης δημόσιας έρευνας για ουσιώδεις παραβάσεις των πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 σε ένα τουλάχιστον από τα εν λόγω κράτη μέλη κατά την προηγούμενη τριετία·

β) κάθε χρηματοπιστωτικός οργανισμός που αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 12, ο οποίος παρουσιάζει υψηλό εγγενή κίνδυνο σε ένα τουλάχιστον κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένος ή δραστηριοποιείται μέσω θυγατρικής ή υποκαταστήματος και σε πέντε τουλάχιστον άλλα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται μέσω της άμεσης παροχής υπηρεσιών ή μέσω δικτύου αντιπροσώπων.

2. Η Αρχή ξεκινά την πρώτη διαδικασία επιλογής την 1η Ιουλίου 2025 και ολοκληρώνει την επιλογή εντός ενός μηνός. Η επιλογή πραγματοποιείται ανά τριετία

μετά την ημερομηνία έναρξης της πρώτης επιλογής και ολοκληρώνεται εντός ενός μηνός σε κάθε περίοδο επιλογής. Ο κατάλογος των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων δημοσιεύεται από την Αρχή, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, αμέσως μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας επιλογής. Η Αρχή ξεκινά την άμεση εποπτεία των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων πέντε μήνες μετά τη δημοσίευση του καταλόγου.

3. Μια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα εξακολουθεί να υπόκειται σε άμεση εποπτεία από την Αρχή έως ότου η Αρχή ξεκινήσει την άμεση εποπτεία των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων βάσει καταλόγου που καταρτίζεται για τον επόμενο γύρο επιλογής, ο οποίος δεν περιλαμβάνει πλέον την εν λόγω υπόχρεη οντότητα.

Άρθρο 14

Συνεργασία στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ για τους σκοπούς της άμεσης εποπτείας

1. Με την επιφύλαξη της εξουσίας της Αρχής, δυνάμει του άρθρου 20 παράγραφος 2 στοιχείο ζ), να λαμβάνει άμεσα ή να έχει άμεση πρόσβαση σε πληροφορίες τις οποίες αναφέρουν, σε συνεχή βάση, επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας παρέχουν στην Αρχή όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στην Αρχή.

2. Κατά περίπτωση, οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας έχουν την ευθύνη να παρέχουν συνδρομή στην Αρχή κατά την προετοιμασία και την εφαρμογή τυχόν πράξεων που σχετίζονται με τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 στοιχείο β), όσον αφορά το σύνολο των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της συνδρομής στο πλαίσιο δραστηριοτήτων επαλήθευσης. Κατά την εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων, ακολουθούν τις οδηγίες της Αρχής.

3. Η Αρχή καταρτίζει εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας παρέχουν συνδρομή στην Αρχή δυνάμει της παραγράφου 2.

4. Η Αρχή υποβάλλει τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή έως την 1η Ιανουαρίου 2025.

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 42.

Άρθρο 15

Μεικτές εποπτικές ομάδες

1. Συγκροτείται μεικτή εποπτική ομάδα για την εποπτεία κάθε επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας. Κάθε μεικτή εποπτική ομάδα απαρτίζεται από υπαλλήλους της Αρχής και των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας που είναι αρμόδιες για την εποπτεία της επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας σε εθνικό επίπεδο. Τα μέλη της μεικτής εποπτικής ομάδας διορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 4 και εργάζονται υπό τον συντονισμό ενός μέλους του προσωπικού της Αρχής που ορίζεται για τον σκοπό αυτόν (στο εξής: συντονιστής της μεικτής εποπτικής ομάδας).

2. Ο συντονιστής της μεικτής εποπτικής ομάδας διασφαλίζει τον συντονισμό των εργασιών στο πλαίσιο της μεικτής εποπτικής ομάδας. Τα μέλη της μεικτής εποπτικής ομάδας ακολουθούν τις οδηγίες του συντονιστή της μεικτής εποπτικής ομάδας όσον αφορά τα καθήκοντά τους στη μεικτή εποπτική ομάδα. Αυτό δεν επηρεάζει τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας στις οποίες υπάγονται. Ο συντονιστής της μεικτής εποπτικής ομάδας εξουσιοδοτείται από την Αρχή ως αντιπρόσωπος στην αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας του κράτους μέλους όπου έχει την έδρα της μια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα, κατόπιν συμφωνίας των αρμόδιων αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας. Η διάρκεια της εξουσιοδότησης περιορίζεται στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η Αρχή εκτελεί εποπτικά καθήκοντα σε σχέση με την επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα.

3. Τα καθήκοντα των μεικτών εποπτικών ομάδων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) διενέργεια των εποπτικών ελέγχων και αξιολογήσεων για τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες·

β) διενέργεια και συντονισμό επιτόπιων επιθεωρήσεων σε επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες και κατάρτιση των εκθέσεων, συμπεριλαμβανομένων προτάσεων για την έγκριση εποπτικών μέτρων σε συνέχεια των εν λόγω εκθέσεων, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο·

γ) συνεκτίμηση των ελέγχων, των αξιολογήσεων και των επιτόπιων επιθεωρήσεων που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β), συμμετοχή στην κατάρτιση των σχεδίων αποφάσεων προς εφαρμογή στην αντίστοιχη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα που πρόκειται να προταθούν στο γενικό συμβούλιο και στην εκτελεστική επιτροπή·

δ) επικοινωνία με τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο, για την άσκηση εποπτικών καθηκόντων σε οποιοδήποτε κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη μια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα.

4. Η Αρχή είναι αρμόδια για τη συγκρότηση και τον καθορισμό της σύνθεσης των μεικτών εποπτικών ομάδων. Οι αντίστοιχες αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας διορίζουν ένα ή περισσότερα πρόσωπα από το προσωπικό τους ως μέλη μιας μεικτής εποπτικής ομάδας. Ένα μέλος του προσωπικού της αρχής χρηματοπιστωτικής εποπτείας μπορεί να διοριστεί ως μέλος μίας ή περισσότερων μεικτών εποπτικών ομάδων.

5. Η Αρχή και οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας διαβουλεύονται μεταξύ τους και καταλήγουν σε συμφωνία σχετικά με τη χρήση του προσωπικού όσον αφορά τις μεικτές εποπτικές ομάδες.

Άρθρο 16

Αίτημα παροχής πληροφοριών

1. Η Αρχή μπορεί να απαιτεί από επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες και φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ανήκουν σε αυτές, καθώς και από τρίτους στους οποίους έχουν αναθέσει επιχειρησιακά καθήκοντα ή δραστηριότητες οι επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, αλλά και από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συνδέονται με αυτούς, να παρέχουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό.

2. Τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ή οι εκπρόσωποί τους και, στην περίπτωση νομικών προσώπων ή ενώσεων χωρίς νομική προσωπικότητα, τα εξουσιοδοτημένα από τον νόμο ή από το καταστατικό τους πρόσωπα που τους εκπροσωπούν παρέχουν τις ζητούμενες πληροφορίες. Οι πληροφορίες αυτές είναι δυνατόν να παρέχονται από δεόντως εξουσιοδοτημένους δικηγόρους για λογαριασμό των πελατών τους. Οι εν λόγω πελάτες εξακολουθούν να ευθύνονται πλήρως για την παροχή ανακριβών, ελλιπών ή παραπλανητικών πληροφοριών.

3. Όταν η Αρχή λαμβάνει πληροφορίες απευθείας από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1, θέτει αυτές τις πληροφορίες στη διάθεση των ενδιαφερόμενων αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας.

Άρθρο 17

Γενικές έρευνες

1. Η Αρχή, για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, μπορεί να διεξάγει όλες τις αναγκαίες έρευνες για οποιαδήποτε επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα ή οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που απασχολείται ή ανήκει σε επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα και είναι εγκατεστημένο ή βρίσκεται σε κράτος μέλος.

   Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή δύναται:

   α) να απαιτεί την υποβολή εγγράφων·

   β) να εξετάζει τα βιβλία και τα αρχεία των προσώπων και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα από τα βιβλία και τα αρχεία·

   γ) να αποκτά πρόσβαση σε εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, πιστοποίηση λογαριασμών και σε κάθε λογισμικό, βάσεις δεδομένων, εργαλεία ΤΠ ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα καταγραφής πληροφοριών·

   δ) να λαμβάνει προφορικές ή γραπτές εξηγήσεις από κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 16 ή από τους εκπροσώπους του ή τα μέλη του προσωπικού του·

   ε) να καλεί σε ακρόαση κάθε άλλο πρόσωπο το οποίο συναινεί να ερωτηθεί με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας.

2. Τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 16 υπόκεινται σε έρευνες που κινούνται βάσει απόφασης της Αρχής. Όταν ένα πρόσωπο παρεμποδίζει τη διενέργεια της έρευνας, οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκονται οι σχετικές εγκαταστάσεις παρέχουν, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, την αναγκαία συνδρομή, περιλαμβανομένης της διευκόλυνσης της πρόσβασης της Αρχής στους επαγγελματικούς χώρους των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 16, ώστε να είναι δυνατή η άσκηση των δικαιωμάτων που απαριθμούνται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 18

Επιτόπιες επιθεωρήσεις

1. Η Αρχή δύναται, για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, και με την επιφύλαξη προηγούμενης κοινοποίησης προς την

οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας, να διενεργεί όλες τις αναγκαίες επιτόπιες επιθεωρήσεις στους επαγγελματικούς χώρους των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 16. Η Αρχή μπορεί να διενεργεί την επιτόπια επιθεώρηση χωρίς να ειδοποιούνται προηγουμένως τα εν λόγω νομικά πρόσωπα, όταν αυτό απαιτείται για την ορθή διεξαγωγή και την αποτελεσματικότητα των επιθεωρήσεων.

2. Το προσωπικό της Αρχής και τα άλλα πρόσωπα που εξουσιοδοτούνται από την Αρχή για τη διεξαγωγή επιτόπιας επιθεώρησης μπορούν να εισέρχονται σε οποιουσδήποτε επαγγελματικούς χώρους και ακίνητα των νομικών προσώπων τα οποία υπόκεινται σε απόφαση έρευνας που εκδίδεται από την Αρχή, διαθέτουν δε όλες τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 20.

3. Τα νομικά πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 16 υπόκεινται σε επιτόπιες επιθεωρήσεις βάσει απόφασης της Αρχής.

4. Το προσωπικό και τα άλλα συνοδεύοντα πρόσωπα, που έχουν εξουσιοδοτηθεί ή διοριστεί από την αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας του κράτους μέλους όπου πρόκειται να πραγματοποιηθεί η επιθεώρηση, παρέχουν, υπό την εποπτεία και τον συντονισμό της Αρχής, ενεργό συνδρομή στους υπαλλήλους και τα άλλα εξουσιοδοτημένα από την Αρχή πρόσωπα. Για τον σκοπό αυτόν, διαθέτουν τις εξουσίες που καθορίζονται στην παράγραφο 2. Το προσωπικό των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας του οικείου κράτους μέλους επίσης έχει το δικαίωμα να συμμετέχει στις επιτόπιες επιθεωρήσεις.

5. Σε περίπτωση που το προσωπικό και τα άλλα συνοδεύοντα πρόσωπα, που έχουν εξουσιοδοτηθεί ή διοριστεί από την Αρχή, διαπιστώσουν ότι κάποιο πρόσωπο αντιτίθεται σε επιτόπια επιθεώρηση που έχει διαταχθεί σύμφωνα με το παρόν άρθρο, η αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας του οικείου κράτους μέλους παρέχει την αναγκαία συνδρομή κατ' εφαρμογή της εθνικής νομοθεσίας. Στη συνδρομή αυτή περιλαμβάνεται η δυνατότητα σφράγισης οποιωνδήποτε επαγγελματικών χώρων και βιβλίων ή αρχείων, στον βαθμό που αυτό είναι αναγκαίο για την επιθεώρηση. Όταν η οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας δεν διαθέτει αυτή την εξουσία, κάνει χρήση των εξουσιών της για να ζητήσει την αναγκαία συνδρομή άλλων εθνικών αρχών.

Άρθρο 19

Χορήγηση άδειας από δικαστική αρχή

1. Εάν για τη διεξαγωγή επιτόπιας επιθεώρησης, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 18, απαιτείται χορήγηση άδειας από δικαστική αρχή κατ' εφαρμογή της εθνικής νομοθεσίας, η Αρχή υποβάλλει αίτηση για τη χορήγηση της εν λόγω άδειας.

2. Όταν υποβάλλεται αίτηση για τη χορήγηση άδειας κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1, η εθνική δικαστική αρχή ελέγχει τη γνησιότητα της απόφασης της Αρχής και κατά πόσον τα σχεδιαζόμενα αναγκαστικά μέτρα δεν είναι ούτε αυθαίρετα ούτε υπερβολικά σε σχέση με το αντικείμενο της επιθεώρησης. Κατά τον έλεγχο της αναλογικότητας των αναγκαστικών μέτρων, η εθνική δικαστική αρχή μπορεί να ζητήσει από την Αρχή λεπτομερείς εξηγήσεις, ιδίως όσον αφορά τους λόγους για τους οποίους η Αρχή υποπτεύεται ότι έχει διαπραχθεί παράβαση των πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, τη σοβαρότητα της εικαζόμενης παράβασης και τη φύση της συμμετοχής του προσώπου στο οποίο επιβάλλονται τα αναγκαστικά μέτρα. Ωστόσο, η εθνική δικαστική αρχή δεν μπορεί

να επανεξετάσει την αναγκαιότητα διεξαγωγής της επιθεώρησης, ούτε να ζητήσει να της παρασχεθούν οι πληροφορίες του φακέλου της Αρχής. Η νομιμότητα της απόφασης της Αρχής υπόκειται σε επανεξέταση αποκλειστικά από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 20

Εποπτικές εξουσίες

1. Η Αρχή, για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων της που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2, διαθέτει τις εξουσίες που καθορίζονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, ώστε να απαιτεί από οποιαδήποτε επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα όταν:

   α) η επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα δεν πληροί τις απαιτήσεις των ενωσιακών πράξεων και της εθνικής νομοθεσίας που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2·

   β) η Αρχή διαθέτει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα είναι πιθανόν να μην τηρήσει τις απαιτήσεις των ενωσιακών πράξεων και της εθνικής νομοθεσίας που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 εντός των επόμενων 12 μηνών·

   γ) οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζει η επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα δεν διασφαλίζουν, βάσει διαπίστωσης της Αρχής, την ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων της.

2. Για τους σκοπούς του άρθρου 6 παράγραφος 1, η Αρχή διαθέτει ειδικότερα τις ακόλουθες εξουσίες:

   α) να απαιτεί την ενίσχυση των ρυθμίσεων, των διαδικασιών, των μηχανισμών και των στρατηγικών·

   β) να απαιτεί την κατάρτιση σχεδίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις σύμφωνα με τις ενωσιακές πράξεις και την εθνική νομοθεσία που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, καθώς και τον καθορισμό προθεσμίας για την υλοποίησή του, συμπεριλαμβανομένων βελτιώσεων του εν λόγω σχεδίου όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής του και την προθεσμία·

   γ) να απαιτεί την εφαρμογή ειδικής πολιτικής ή μεταχείρισης των πελατών, των συναλλαγών ή των διαύλων παράδοσης·

   δ) να θέτει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις εργασίες ή το δίκτυο ιδρυμάτων που απαρτίζουν την επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα ή να απαιτεί τη μεταβίβαση των δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικούς κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

   ε) να απαιτεί την εφαρμογή μέτρων για τη διασφάλιση της μείωσης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στις δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων·

   στ) να απαιτεί αλλαγές στη δομή διακυβέρνησης·

ζ) να απαιτεί την παροχή τυχόν δεδομένων ή πληροφοριών που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων που απαριθμούνται στο άρθρο 5 παράγραφος 2, να απαιτεί την υποβολή οποιουδήποτε εγγράφου ή να επιβάλλει απαιτήσεις υποβολής πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών·

η) να επιβάλλει ειδικές απαιτήσεις σχετικά με μεμονωμένους πελάτες, συναλλαγές ή δραστηριότητες που ενέχουν υψηλούς κινδύνους·

θ) να προτείνει την ανάκληση της άδειας επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας στην αρχή που έχει χορηγήσει την εν λόγω άδεια.

3. Η Αρχή διαθέτει επίσης όλες τις εξουσίες και αναλαμβάνει όλες τις υποχρεώσεις που έχουν οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας δυνάμει του σχετικού ενωσιακού δικαίου, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον παρόντα κανονισμό. Η Αρχή, στον βαθμό που κρίνεται αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται βάσει του παρόντος κανονισμού, μπορεί να απαιτεί από τις εν λόγω εποπτικές αρχές, μέσω εντολών, να κάνουν χρήση των εξουσιών τους, δυνάμει των όρων που καθορίζονται στην εθνική νομοθεσία και σύμφωνα με αυτούς, σε περίπτωση που με τον παρόντα κανονισμό δεν ανατίθενται οι εν λόγω εξουσίες στην Αρχή, ιδίως εάν οι εν εξουσίες αυτές απορρέουν από το άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ) και το άρθρο 41 παράγραφοι 2 και 3 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423]. Οι εν λόγω εποπτικές αρχές ενημερώνουν πλήρως την Αρχή σχετικά με την άσκηση αυτών των εξουσιών.

Άρθρο 21

Διοικητικές χρηματικές κυρώσεις

1. Η Αρχή δύναται, για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, όταν επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα παραβιάζει εκ προθέσεως ή εξ αμελείας απαίτηση που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙ δυνάμει άμεσα εφαρμοστέων πράξεων του ενωσιακού δικαίου που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, ή δεν συμμορφώνεται με δεσμευτική απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1, να επιβάλλει διοικητικές χρηματικές κυρώσεις, υπό τους όρους που καθορίζονται στις παραγράφους 2 έως 7 του παρόντος άρθρου.

2. Εάν η εκτελεστική επιτροπή της Αρχής διαπιστώσει ότι κάποια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα έχει διαπράξει, εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, ουσιώδη παράβαση των άμεσα εφαρμοστέων απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στον κανονισμό [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός του κανονισμού AML, COM(2021) 420] ή στον κανονισμό [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός του κανονισμού για τις μεταφορές χρηματικών ποσών, COM(2021) 422], εκδίδει απόφαση για την επιβολή διοικητικών χρηματικών κυρώσεων, σύμφωνα με την παράγραφο 3. Ανάλογα με τις περιστάσεις κάθε μεμονωμένης περίπτωσης, οι διοικητικές χρηματικές κυρώσεις επιβάλλονται επιπροσθέτως ή αντί των απαιτήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 2.

3. Τα βασικά ποσά των διοικητικών χρηματικών κυρώσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνονται μεταξύ των ακόλουθων ορίων:

α) για ουσιώδεις παραβάσεις μίας ή περισσότερων απαιτήσεων που σχετίζονται με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, τις πολιτικές και τις διαδικασίες

του ομίλου και/ή τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών, που έχουν εντοπιστεί σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται κάποια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα, η κύρωση ανέρχεται τουλάχιστον σε 1 000 000 EUR και δεν υπερβαίνει τα 2 000 000 EUR ή το 1 % του ετήσιου κύκλου εργασιών, όποιο ποσό είναι υψηλότερο·

β) για ουσιώδεις παραβάσεις μίας ή περισσότερων απαιτήσεων που σχετίζονται με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, τις εσωτερικές πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες και/ή τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών, που έχουν εντοπιστεί σε ένα κράτος μέλος όπου δραστηριοποιείται κάποια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα, η κύρωση ανέρχεται τουλάχιστον σε 500 000 EUR και δεν υπερβαίνει το 1 000 000 EUR ή το 0,5 % του ετήσιου κύκλου εργασιών, όποιο ποσό είναι υψηλότερο·

γ) για ουσιώδεις παραβάσεις όλων των άλλων απαιτήσεων, που έχουν εντοπιστεί σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται κάποια επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα, η κύρωση ανέρχεται τουλάχιστον σε 1 000 000 EUR και δεν υπερβαίνει τα 2 000 000 EUR·

δ) για ουσιώδεις παραβάσεις όλων των άλλων απαιτήσεων, που έχουν εντοπιστεί σε ένα κράτος μέλος, η κύρωση ανέρχεται τουλάχιστον σε 500 000 EUR και δεν υπερβαίνει το 1 000 000 EUR·

ε) για ουσιώδεις παραβάσεις των αποφάσεων της Αρχής που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1, η κύρωση ανέρχεται τουλάχιστον σε 100 000 EUR και δεν υπερβαίνει το 1 000 000 EUR.

4. Τα βασικά ποσά που ορίζονται εντός των ορίων της παραγράφου 3 προσαρμόζονται, όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο, λαμβανομένων υπόψη επιβαρυντικών ή ελαφρυντικών παραγόντων σύμφωνα με τους σχετικούς συντελεστές που καθορίζονται στο παράρτημα I. Οι σχετικοί επιβαρυντικοί συντελεστές εφαρμόζονται έκαστος με τη σειρά του στο βασικό ποσό. Εάν εφαρμόζονται περισσότεροι του ενός επιβαρυντικοί συντελεστές, η διαφορά μεταξύ του βασικού ποσού και του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή κάθε επιμέρους επιβαρυντικού συντελεστή προστίθεται στο βασικό ποσό. Όταν το όφελος που προκύπτει από την παράβαση του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου ή οι ζημίες τρίτων που προκαλούνται από την παράβαση μπορούν να προσδιοριστούν, προστίθενται στο συνολικό ποσό της κύρωσης, μετά την εφαρμογή των συντελεστών.

5. Οι σχετικοί ελαφρυντικοί συντελεστές εφαρμόζονται έκαστος με τη σειρά του στο βασικό ποσό. Εάν εφαρμόζονται περισσότεροι του ενός ελαφρυντικοί συντελεστές, η διαφορά μεταξύ του βασικού ποσού και του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή κάθε επιμέρους ελαφρυντικού συντελεστή αφαιρείται από το βασικό ποσό.

6. Το μέγιστο ποσό της κύρωσης για ουσιώδεις παραβάσεις που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχεία α) και β) δεν υπερβαίνει το 10 % του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών της υπόχρεης οντότητας κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, μετά την εφαρμογή των συντελεστών που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 5.

7. Το μέγιστο ποσό της κύρωσης για ουσιώδεις παραβάσεις που αναφέρεται στην παράγραφο 2 στοιχεία γ) και δ) δεν υπερβαίνει τα 10 000 000 EUR ή, στα κράτη μέλη των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, την αντίστοιχη αξία στο εθνικό νόμισμα, μετά την εφαρμογή των συντελεστών που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 5.

8. Σε περίπτωση που η επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης με υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών λογαριασμών σύμφωνα με το άρθρο 22 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[22], ο σχετικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα βάσει των τελευταίων διαθέσιμων ενοποιημένων λογαριασμών που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο της τελικής μητρικής επιχείρησης.

9. Στις περιπτώσεις που δεν καλύπτονται από την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, η Αρχή δύναται, όταν είναι αναγκαίο για τον σκοπό της εκτέλεσης των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, να απαιτεί από τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας να κινούν τις διαδικασίες με σκοπό να προβούν σε ενέργειες για τη διασφάλιση της επιβολής κατάλληλων διοικητικών χρηματικών κυρώσεων, σύμφωνα με τις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 και κάθε σχετική εθνική νομοθεσία με την οποία ανατίθενται ειδικές εξουσίες οι οποίες δεν απαιτούνται επί του παρόντος βάσει του ενωσιακού δικαίου. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται από τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

   Το πρώτο εδάφιο ισχύει τόσο για τις διοικητικές χρηματικές κυρώσεις που επιβάλλονται σε επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες για παραβάσεις της εθνικής νομοθεσίας με την οποία μεταφέρεται στο εθνικό δίκαιο η οδηγία [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423] όσο και για οποιεσδήποτε διοικητικές χρηματικές κυρώσεις που επιβάλλονται στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων τα οποία ευθύνονται, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, για παράβαση από πλευράς υπόχρεης οντότητας.

10. Οι διοικητικές χρηματικές κυρώσεις που επιβάλλονται είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

Άρθρο 22

Περιοδικές χρηματικές ποινές

1. Η εκτελεστική επιτροπή επιβάλλει, με απόφαση, περιοδική χρηματική ποινή προκειμένου να υποχρεώσει:

   α) επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα να τερματίσει κάποια παράβαση, σύμφωνα με απόφαση που έχει ληφθεί βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 1·

   β) πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 να παράσχει πλήρεις πληροφορίες που έχουν απαιτηθεί με απόφαση βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 1·

   γ) πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 να υποβληθεί σε έρευνα και ειδικότερα να προσκομίσει πλήρη αρχεία, δεδομένα, διαδικασίες ή οποιοδήποτε άλλο απαιτούμενο υλικό, καθώς και να συμπληρώσει και να

[22] Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

διορθώσει άλλες πληροφορίες που παρέχονται στο πλαίσιο έρευνας που έχει κινηθεί βάσει του άρθρου 17.

2. Η περιοδική χρηματική ποινή είναι αποτελεσματική και αναλογική. Η περιοδική χρηματική ποινή επιβάλλεται σε καθημερινή βάση έως ότου η επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα ή το εμπλεκόμενο πρόσωπο συμμορφωθεί με τη σχετική απόφαση που αναφέρεται στην παράγραφο 1.

3. Παρά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2, το ποσό περιοδικής χρηματικής ποινής ανέρχεται στο 3 % του μέσου ημερήσιου κύκλου εργασιών κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος ή, στην περίπτωση φυσικών προσώπων, στο 2 % του μέσου ημερήσιου εισοδήματος κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος. Υπολογίζεται από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση για την επιβολή της περιοδικής χρηματικής ποινής.

4. Η περιοδική χρηματική ποινή μπορεί να επιβληθεί για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους έξι μήνες μετά την κοινοποίηση της απόφασης της Αρχής.

Άρθρο 23

Ακρόαση των προσώπων τα οποία αφορά η διαδικασία

1. Πριν από τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης για την επιβολή διοικητικής χρηματικής κύρωσης ή περιοδικής χρηματικής ποινής βάσει των άρθρων 21 και 22, η εκτελεστική επιτροπή παρέχει στα πρόσωπα τα οποία αφορά η διαδικασία τη δυνατότητα ακρόασης σχετικά με τα πορίσματα της Αρχής. Η εκτελεστική επιτροπή θεμελιώνει τις αποφάσεις της μόνο στα πορίσματα για τα οποία τα πρόσωπα τα οποία αφορά η διαδικασία είχαν τη δυνατότητα να διατυπώσουν τις παρατηρήσεις τους.

2. Κατά τη διεξαγωγή της διαδικασίας διασφαλίζονται πλήρως τα δικαιώματα υπεράσπισης των προσώπων τα οποία αφορά η διαδικασία. Τα πρόσωπα αυτά έχουν δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο της Αρχής, με την επιφύλαξη του έννομου συμφέροντος άλλων προσώπων για την προστασία του επιχειρηματικού απορρήτου τους. Το δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο δεν επεκτείνεται σε εμπιστευτικές πληροφορίες ή σε εσωτερικής χρήσης προπαρασκευαστικά έγγραφα της Αρχής.

Άρθρο 24

Δημοσιοποίηση, φύση, αναγκαστική εκτέλεση και κατανομή των διοικητικών χρηματικών κυρώσεων και των περιοδικών χρηματικών ποινών

1. Η Αρχή δημοσιοποιεί κάθε διοικητική χρηματική κύρωση και περιοδική χρηματική ποινή που έχει επιβληθεί σε επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα βάσει των άρθρων 21 και 22, εκτός εάν η δημοσιοποίηση αυτή θα προκαλούσε δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη.

2. Οι διοικητικές χρηματικές κυρώσεις και οι περιοδικές χρηματικές ποινές που επιβάλλονται βάσει των άρθρων 21 και 22 είναι εκτελεστές.

Η αναγκαστική εκτέλεση διέπεται από τους κανόνες της πολιτικής δικονομίας που ισχύουν στο κράτος όπου λαμβάνει χώρα. Ο εκτελεστήριος τύπος περιάπτεται, χωρίς καμία άλλη διατύπωση πέραν της επαλήθευσης της γνησιότητας της απόφασης, από την αρχή την οποία ορίζει η κυβέρνηση εκάστου κράτους μέλους για τον σκοπό

αυτόν και την οποία γνωστοποιεί στην Αρχή και στο Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Εάν οι τυπικές διαδικασίες έχουν τηρηθεί κατόπιν αίτησης του ενδιαφερομένου, ο ενδιαφερόμενος μπορεί να προχωρήσει στην αναγκαστική εκτέλεση κατά το εθνικό δίκαιο, αποτεινόμενος απευθείας στο αρμόδιο όργανο.

Η αναγκαστική εκτέλεση αναστέλλεται μόνο με απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ωστόσο, τα δικαστήρια του οικείου κράτους μέλους είναι αρμόδια για την εκδίκαση υποθέσεων σχετικά με αντιρρήσεις που αφορούν την κανονικότητα της διαδικασίας της αναγκαστικής εκτέλεσης.

3. Τα ποσά των προστίμων και των περιοδικών χρηματικών ποινών αποδίδονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 25

Διαδικαστικοί κανόνες σχετικά με τη λήψη εποπτικών μέτρων και την επιβολή διοικητικών χρηματικών κυρώσεων

1. Εάν η Αρχή, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος κανονισμού, διαπιστώσει σοβαρές ενδείξεις πιθανής ύπαρξης περιστατικών δυνάμενων να συνιστούν διάπραξη μίας ή περισσότερων από τις παραβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ, διορίζει ανεξάρτητη ερευνητική ομάδα εντός της Αρχής προκειμένου να ερευνήσει το θέμα. Η ερευνητική ομάδα δεν συμμετέχει ούτε έχει συμμετάσχει στην άμεση εποπτεία της εμπλεκόμενης επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας και ασκεί τα καθήκοντά της ανεξάρτητα από την εκτελεστική επιτροπή της Αρχής.

2. Η ερευνητική ομάδα ερευνά τις εικαζόμενες παραβάσεις, λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε παρατηρήσεις διατυπώσουν τα υπό έρευνα πρόσωπα, και υποβάλλει πλήρη φάκελο με τα πορίσματά της στην εκτελεστική επιτροπή της Αρχής.

Η ερευνητική ομάδα, για την εκτέλεση των καθηκόντων της, μπορεί να ασκεί την εξουσία να υποβάλλει αίτημα για παροχή πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 16 και να διενεργεί έρευνες και επιτόπιες επιθεωρήσεις σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18.

Η ερευνητική ομάδα, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, έχει πρόσβαση σε όλα τα έγγραφα και τις πληροφορίες που συγκεντρώνει η μεικτή εποπτική ομάδα κατά την άσκηση των εποπτικών δραστηριοτήτων της.

3. Η ερευνητική ομάδα, κατά την ολοκλήρωση της έρευνάς της και πριν από την υποβολή του φακέλου των πορισμάτων της στην εκτελεστική επιτροπή της Αρχής, δίνει στα υπό έρευνα πρόσωπα τη δυνατότητα ακρόασης σχετικά με τα ζητήματα που ερευνώνται. Τα πορίσματα της ερευνητικής ομάδας βασίζονται μόνο σε γεγονότα για τα οποία τα υπό έρευνα πρόσωπα είχαν τη δυνατότητα να διατυπώσουν παρατηρήσεις.

Κατά τη διεξαγωγή των ερευνών βάσει του παρόντος άρθρου διασφαλίζονται πλήρως τα δικαιώματα υπεράσπισης των ενδιαφερόμενων προσώπων.

4. Η ερευνητική ομάδα, κατά την υποβολή του φακέλου των πορισμάτων της στην εκτελεστική επιτροπή της Αρχής, κοινοποιεί το γεγονός αυτό στα υπό έρευνα πρόσωπα. Τα υπό έρευνα πρόσωπα έχουν δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο, με την επιφύλαξη του έννομου συμφέροντος άλλων προσώπων για την προστασία του

επιχειρηματικού απορρήτου τους. Το δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο δεν επεκτείνεται σε εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν τρίτους.

5. Βάσει του φακέλου που περιέχει τα πορίσματα της ερευνητικής ομάδας και, εάν ζητηθεί από τα ενδιαφερόμενα πρόσωπα, κατόπιν ακρόασης των υπό έρευνα προσώπων σύμφωνα με το άρθρο Χ, η εκτελεστική επιτροπή αποφαίνεται αν τα υπό έρευνα πρόσωπα έχουν διαπράξει μία ή περισσότερες από τις παραβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ και, σε περίπτωση που αποφανθεί ότι έχει διαπραχθεί παράβαση, λαμβάνει σχετικό εποπτικό μέτρο σύμφωνα με το άρθρο 20 και επιβάλλει διοικητική χρηματική κύρωση σύμφωνα με το άρθρο 21.

6. Η ερευνητική ομάδα δεν συμμετέχει στις συσκέψεις της εκτελεστικής επιτροπής ούτε παρεμβαίνει με οποιονδήποτε άλλον τρόπο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της εκτελεστικής επιτροπής.

7. Η Επιτροπή θεσπίζει περαιτέρω διαδικαστικούς κανόνες για την άσκηση της εξουσίας επιβολής διοικητικών χρηματικών κυρώσεων ή περιοδικών χρηματικών ποινών, συμπεριλαμβανομένων διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα υπεράσπισης, προσωρινών διατάξεων και διατάξεων για την είσπραξη διοικητικών χρηματικών κυρώσεων ή περιοδικών χρηματικών ποινών, θεσπίζει δε λεπτομερείς κανόνες σχετικά με τις προθεσμίες για την επιβολή και την αναγκαστική εκτέλεση των ποινών.

   Οι κανόνες που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο θεσπίζονται μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων σύμφωνα με το άρθρο 85.

8. Εάν η Αρχή, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος κανονισμού, διαπιστώσει σοβαρές ενδείξεις πιθανής ύπαρξης περιστατικών δυνάμενων να συνιστούν ποινικό αδίκημα, παραπέμπει την υπόθεση στις αρμόδιες εθνικές αρχές, προκειμένου να ασκηθεί ποινική δίωξη. Επιπροσθέτως, η Αρχή δεν επιβάλλει διοικητικές χρηματικές κυρώσεις ή περιοδικές χρηματικές ποινές, εάν προγενέστερη αθώωση ή καταδίκη βάσει πανομοιότυπων περιστατικών, ή βάσει περιστατικών που είναι κατ' ουσίαν τα ίδια, έχει αποκτήσει ισχύ δεδικασμένου κατόπιν ποινικής διαδικασίας βάσει του εθνικού δικαίου.

Άρθρο 26

Επανεξέταση από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης διαθέτει απεριόριστη δικαιοδοσία για την επανεξέταση των αποφάσεων με τις οποίες η Αρχή επιβάλλει διοικητική χρηματική κύρωση ή περιοδική χρηματική ποινή. Δύναται να ακυρώσει, να μειώσει ή να επαυξήσει το πρόστιμο ή την περιοδική χρηματική ποινή που έχει επιβληθεί.

Άρθρο 27

Γλωσσικό καθεστώς στο πλαίσιο της άμεσης εποπτείας

1. Η Αρχή και οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας καθιερώνουν ρυθμίσεις για την επικοινωνία τους στο πλαίσιο του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένης της γλώσσας ή των γλωσσών που πρόκειται να χρησιμοποιούνται.

2. Κάθε έγγραφο που υποβάλλεται στην Αρχή από επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα ή από οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που υπόκειται ατομικά στις εποπτικές διαδικασίες της Αρχής μπορεί να συνταχθεί σε οποιαδήποτε από τις επίσημες γλώσσες της Ένωσης, την οποία επιλέγει η επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα ή το ενδιαφερόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

3. Η Αρχή, οι επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες και οποιοδήποτε άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο που υπόκειται ατομικά στις εποπτικές διαδικασίες της Αρχής μπορεί να συμφωνήσει να χρησιμοποιεί αποκλειστικά μία από τις επίσημες γλώσσες της Ένωσης στη γραπτή επικοινωνία τους, μεταξύ άλλων όσον αφορά τις εποπτικές αποφάσεις της Αρχής.

4. Η ανάκληση της εν λόγω συμφωνίας για τη χρήση μίας γλώσσας επηρεάζει μόνο τα στάδια της εποπτικής διαδικασίας της Αρχής που δεν έχουν ολοκληρωθεί κατά τον χρόνο της ανάκλησης.

5. Σε περίπτωση που συμμετέχοντες σε ακρόαση ζητούν να ακουστούν σε επίσημη γλώσσα της Ένωσης διαφορετική από αυτή στην οποία διεξάγεται η εποπτική διαδικασία της Αρχής, ειδοποιείται εγκαίρως η Αρχή για τη συγκεκριμένη απαίτηση, ώστε να προβεί στις απαραίτητες διευθετήσεις.

ΤΜΗΜΑ 4

ΕΜΜΕΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΜΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Άρθρο 28

Αξιολογήσεις της κατάστασης της εποπτικής σύγκλισης

1. Η Αρχή διενεργεί περιοδικές αξιολογήσεις ορισμένων ή όλων των δραστηριοτήτων μίας, περισσότερων ή όλων των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των εργαλείων και των πόρων τους για τη διασφάλιση εποπτικών προτύπων και πρακτικών υψηλού επιπέδου. Οι αξιολογήσεις περιλαμβάνουν επανεξέταση της εφαρμογής της εποπτικής μεθοδολογίας για την ΚΞΧ/ΧΤ, η οποία αναπτύχθηκε σύμφωνα με το άρθρο 8, και καλύπτουν όλες τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας σε έναν ενιαίο κύκλο αξιολόγησης. Η διάρκεια κάθε κύκλου αξιολόγησης καθορίζεται από την Αρχή και δεν υπερβαίνει τα επτά έτη.

2. Οι αξιολογήσεις διενεργούνται από το προσωπικό της Αρχής, με την εθελοντική συμμετοχή του προσωπικού των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας που δεν υπόκεινται σε επανεξέταση, κατόπιν της σύμφωνης γνώμης της εκτελεστικής επιτροπής για την εν λόγω συμμετοχή. Στις αξιολογήσεις λαμβάνονται δεόντως υπόψη όλες οι σχετικές αξιολογήσεις, εκτιμήσεις ή εκθέσεις που συντάσσονται από διεθνείς οργανισμούς και διακυβερνητικούς φορείς με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

3. Η Αρχή εκδίδει έκθεση με τα αποτελέσματα κάθε αξιολόγησης. Η εν λόγω έκθεση συντάσσεται από το προσωπικό της Αρχής ή από το προσωπικό της Αρχής από κοινού με το προσωπικό των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας, σε περίπτωση που το προσωπικό των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας συμμετείχε στην

επανεξέταση σε βάση ad hoc. Η έκθεση εγκρίνεται από την εκτελεστική επιτροπή, λαμβανομένων υπόψη των παρατηρήσεων του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση. Στην έκθεση επεξηγούνται και αναφέρονται τυχόν μέτρα για επακόλουθες ενέργειες, τα οποία απαιτείται να ληφθούν από την αρχή ή τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας που υπόκεινται στην αξιολόγηση και τα οποία κρίνονται ενδεδειγμένα, αναλογικά και αναγκαία ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης. Τα μέτρα για επακόλουθες ενέργειες μπορούν να διατυπωθούν υπό τη μορφή κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 43, περιλαμβανομένων συστάσεων που απευθύνονται σε όλες ή σε ορισμένες από τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας ή σε οποιαδήποτε συγκεκριμένη αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας, ανάλογα με την περίπτωση.

4. Οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τα ειδικά μέτρα για επακόλουθες ενέργειες, που τους απευθύνονται ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης.

Άρθρο 29

Συντονισμός και διευκόλυνση του έργου των σωμάτων AML

1. Η Αρχή διασφαλίζει, εντός του πεδίου των εξουσιών της και με την επιφύλαξη των εξουσιών των αρμόδιων αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 36 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423], ότι τα σώματα εποπτών AML συγκροτούνται και λειτουργούν με συνέπεια για μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες που δραστηριοποιούνται σε διάφορα κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 36 της οδηγίας [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423]. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή δύναται:

   α) να συγκροτεί σώματα, να συγκαλεί και να διοργανώνει τις συνεδριάσεις των σωμάτων, σε περίπτωση που το σχετικό σώμα δεν έχει συσταθεί, μολονότι πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις για τη σύστασή του που καθορίζονται στο άρθρο 36 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423]·

   β) να παρέχει συνδρομή στη διοργάνωση των συνεδριάσεων του σώματος, όταν της το ζητούν οι αρμόδιες αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας·

   γ) να παρέχει συνδρομή στην οργάνωση κοινών εποπτικών σχεδίων και κοινών εξετάσεων·

   δ) να συγκεντρώνει και να ανταλλάσσει όλες τις σχετικές πληροφορίες σε συνεργασία με τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας, προκειμένου να διευκολύνει το έργο του σώματος, και να καθιστά τις πληροφορίες αυτές διαθέσιμες στις αρχές που συμμετέχουν στο σώμα·

   ε) να προωθεί αποτελεσματικές και αποδοτικές εποπτικές δραστηριότητες, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται η αξιολόγηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή μπορεί να εκτεθούν υπόχρεες οντότητες·

   στ) να επιβλέπει, σύμφωνα με τα καθήκοντα και τις εξουσίες που προσδιορίζονται στον παρόντα κανονισμό, τα καθήκοντα που εκτελούνται από τις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, το προσωπικό της Αρχής έχει πλήρη δικαιώματα συμμετοχής στα σώματα εποπτών AML και μπορεί να συμμετέχει στις δραστηριότητές τους, συμπεριλαμβανομένων των επιτόπιων επιθεωρήσεων, που πραγματοποιούνται από κοινού από δύο ή περισσότερες αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας.

Άρθρο 30

Αιτήματα για την ανάληψη δράσης σε εξαιρετικές περιστάσεις

1. Οι αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας ενημερώνουν την Αρχή σε περίπτωση που η κατάσταση μη επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας όσον αφορά τη συμμόρφωσή της με τις ισχύουσες απαιτήσεις και την έκθεσή της σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας επιδεινώνεται ταχύτατα και σημαντικά, ιδίως σε περίπτωση που η επιδείνωση αυτή θα μπορούσε να βλάψει σημαντικά τη φήμη του κράτους μέλους όπου δραστηριοποιείται η εν λόγω οντότητα, πολλών κρατών μελών ή της Ένωσης στο σύνολό της.

2. Η Αρχή μπορεί, εάν έχει ενδείξεις για ουσιώδεις παραβάσεις από μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα, να ζητήσει από την οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας:

   α) να διερευνήσει πιθανές παραβάσεις του ενωσιακού δικαίου και, όταν το δίκαιο αυτό αποτελείται από οδηγίες ή παρέχει ρητώς επιλογές στα κράτη μέλη, παραβάσεις της εθνικής νομοθεσίας, καθόσον αποτελεί μεταφορά οδηγιών στο εθνικό δίκαιο ή χρήση των επιλογών που παρέχονται στα κράτη μέλη από το ενωσιακό δίκαιο, από μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα· και

   β) να εξετάσει το ενδεχόμενο επιβολής κυρώσεων, σύμφωνα με το άμεσα εφαρμοστέο ενωσιακό δίκαιο ή την εθνική νομοθεσία για τη μεταφορά των οδηγιών στο εθνικό δίκαιο, στη συγκεκριμένη οντότητα όσον αφορά τις εν λόγω παραβάσεις.

   Εάν είναι αναγκαίο, η Αρχή μπορεί επίσης να ζητήσει από αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας να εκδώσει μεμονωμένη απόφαση που απευθύνεται στη συγκεκριμένη οντότητα, επιβάλλοντάς της την υποχρέωση να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, ώστε να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της δυνάμει του άμεσα εφαρμοστέου ενωσιακού δικαίου ή σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, καθόσον αποτελεί μεταφορά οδηγιών στο εθνικό δίκαιο ή χρήση των επιλογών που παρέχονται στα κράτη μέλη από το ενωσιακό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένης της παύσης οποιασδήποτε πρακτικής.

3. Η οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας συμμορφώνεται με κάθε αίτημα που απευθύνεται σε αυτήν σύμφωνα με την παράγραφο 2 και ενημερώνει την Αρχή, το συντομότερο δυνατόν και το αργότερο εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης του εν λόγω αιτήματος, για τα μέτρα που έχει λάβει ή προτίθεται να λάβει για να συμμορφωθεί με το αίτημα αυτό.

4. Εάν η οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας δεν συμμορφωθεί με το αίτημα που αναφέρεται στην παράγραφο 2 και δεν ενημερώσει την Αρχή για τα μέτρα που έχει λάβει ή προτίθεται να λάβει προκειμένου να συμμορφωθεί με το αίτημα εντός δέκα ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης του αιτήματος, η Αρχή μπορεί να ζητήσει από την Επιτροπή να χορηγήσει άδεια μεταβίβασης των σχετικών καθηκόντων και εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 και στο άρθρο 6

παράγραφος 1 και σχετίζονται με την άμεση εποπτεία της μη επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας από την οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας στην Αρχή.

5. Το αίτημα της Αρχής περιλαμβάνει:

α) περιγραφή των ουσιωδών παραβάσεων των άμεσα εφαρμοστέων απαιτήσεων από προσδιορισμένη μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα και αιτιολόγηση ότι οι εν λόγω παραβάσεις εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιοτήτων της Αρχής, σύμφωνα με την παράγραφο 2·

β) αιτιολόγηση του λόγου για τον οποίο το αίτημα προς τη αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας που αναφέρεται στην παράγραφο 2 δεν οδήγησε σε ανάληψη δράσης εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 3·

γ) προθεσμία, η οποία δεν υπερβαίνει τα τρία έτη, για την αιτούμενη μεταβίβαση των σχετικών καθηκόντων και εξουσιών·

δ) περιγραφή των μέτρων που προτίθεται να λάβει η Αρχή σε σχέση με τη μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα μετά τη μεταβίβαση των σχετικών καθηκόντων και εξουσιών για την αντιμετώπιση των ουσιωδών παραβάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2.

6. Η Επιτροπή έχει στη διάθεσή της προθεσμία ενός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος της Αρχής για την έκδοση απόφασης σχετικά με την έγκριση της μεταβίβασης των σχετικών καθηκόντων και εξουσιών ή την απόρριψη του αιτήματος. Η απόφαση κοινοποιείται στην Αρχή, η οποία ενημερώνει αμέσως την αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας και τη μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα.

7. Τη δέκατη εργάσιμη ημέρα από την κοινοποίηση της απόφασης για την έγκριση της μεταβίβασης καθηκόντων και εξουσιών σε σχέση με τη μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα, η μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα που αναφέρεται στην παράγραφο 2 θεωρείται επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα για τους σκοπούς της άσκησης των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 και των εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 και στα άρθρα 16 έως 22. Στην απόφαση της Επιτροπής ορίζεται προθεσμία για την άσκηση των εν λόγω καθηκόντων και εξουσιών, μετά τη λήξη της οποίας μεταβιβάζονται αυτομάτως πάλι στην οικεία αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας.

ΤΜΗΜΑ 5

ΕΠΙΒΛΕΨΗ ΤΟΥ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Άρθρο 31

Αξιολογήσεις από ομοτίμους

1. Η Αρχή διεξάγει περιοδικά αξιολογήσεις ορισμένων ή όλων των δραστηριοτήτων των αρχών μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας από ομοτίμους, με σκοπό τη βελτίωση της συνέπειας και της αποτελεσματικότητας στα αποτελέσματα των εποπτικών ελέγχων. Προς τον σκοπό αυτόν, η Αρχή αναπτύσσει μεθόδους ώστε να είναι δυνατή η αντικειμενική εκτίμηση και η σύγκριση μεταξύ των αρχών μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας που εξετάζονται. Κατά τον σχεδιασμό και τη διενέργεια αξιολογήσεων από ομοτίμους λαμβάνονται υπόψη οι υφιστάμενες πληροφορίες και αξιολογήσεις που είναι ήδη διαθέσιμες όσον αφορά την οικεία αρχή μη χρηματοπιστωτικής

εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών πληροφοριών που παρέχονται στην Αρχή σύμφωνα με το άρθρο 11, εκτιμήσεων ή εκθέσεων που συντάσσονται από διεθνείς οργανισμούς και διακυβερνητικούς φορείς με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και κάθε συναφούς πληροφορίας από τους συμφεροντούχους.

2. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η Αρχή συγκροτεί επιτροπές αξιολόγησης ad hoc από ομοτίμους, αποτελούμενες από προσωπικό της Αρχής και μέλη των αρχών μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας. Η προεδρία των επιτροπών αξιολόγησης από ομοτίμους ασκείται από μέλος του προσωπικού της Αρχής. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής, κατόπιν πρόσκλησης υποβολής προτάσεων, προτείνει τον/την πρόεδρο και τα μέλη μιας επιτροπής αξιολόγησης από ομοτίμους, που εγκρίνονται από την εκτελεστική επιτροπή.

3. Η αξιολόγηση από ομοτίμους περιλαμβάνει, ενδεικτικά, αξιολόγηση των ακόλουθων στοιχείων:

   α) της επάρκειας των εξουσιών και των οικονομικών, ανθρώπινων και τεχνικών πόρων, του βαθμού ανεξαρτησίας, των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και των επαγγελματικών προτύπων της αρχής μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή του κεφαλαίου IV [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423]·

   β) της αποτελεσματικότητας και του βαθμού σύγκλισης που επιτεύχθηκε κατά την εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου και στην εποπτική πρακτική, καθώς και του βαθμού στον οποίο η εποπτική πρακτική επιτυγχάνει τους στόχους που καθορίζονται στο ενωσιακό δίκαιο·

   γ) της εφαρμογής των βέλτιστων πρακτικών που ανέπτυξαν οι αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας και τις οποίες θα μπορούσαν να υιοθετήσουν επωφελώς και άλλες αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας·

   δ) της αποτελεσματικότητας και του βαθμού σύγκλισης που επιτεύχθηκε όσον αφορά την επιβολή των διατάξεων που θεσπίστηκαν κατά την εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου, περιλαμβανομένων των διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων που επιβλήθηκαν κατά των υπεύθυνων προσώπων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις εν λόγω διατάξεις.

4. Η Αρχή εκδίδει έκθεση με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης από ομοτίμους. Η εν λόγω έκθεση αξιολόγησης από ομοτίμους συντάσσεται από την επιτροπή αξιολόγησης από ομοτίμους και εγκρίνεται από την εκτελεστική επιτροπή, αφού ληφθούν οι παρατηρήσεις του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση όσον αφορά τη συνέπεια της εφαρμογής της μεθοδολογίας με άλλες εκθέσεις αξιολόγησης από ομοτίμους. Στην έκθεση επεξηγούνται και υποδεικνύονται τα μέτρα για επακόλουθες ενέργειες τα οποία κρίνονται ενδεδειγμένα, αναλογικά και αναγκαία ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης από ομοτίμους. Τα εν λόγω μέτρα για επακόλουθες ενέργειες μπορούν να διατυπωθούν υπό τη μορφή κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 3 και γνωμοδοτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 44. Οι αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τυχόν κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις που εκδίδονται, σύμφωνα με το άρθρο 43.

5. Η Αρχή δημοσιεύει τα πορίσματα της αξιολόγησης από ομοτίμους στον δικτυακό της τόπο και υποβάλλει γνώμη στην Επιτροπή όποτε, έχοντας υπόψη το αποτέλεσμα της αξιολόγησης από ομοτίμους ή οποιαδήποτε άλλη πληροφορία έχει λάβει κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, θεωρεί ότι θα ήταν αναγκαία περαιτέρω εναρμόνιση των ενωσιακών κανόνων που ισχύουν για τις υπόχρεες οντότητες στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα ή τις αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας από ενωσιακή άποψη.

6. Η Αρχή καταρτίζει έκθεση σχετικά με τις επακόλουθες ενέργειες μετά την παρέλευση δύο ετών από τη δημοσίευση της έκθεσης αξιολόγησης από ομοτίμους. Η έκθεση σχετικά με τις επακόλουθες ενέργειες συντάσσεται από την επιτροπή αξιολόγησης από ομοτίμους και εγκρίνεται από την εκτελεστική επιτροπή, αφού ληφθούν οι παρατηρήσεις του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση όσον αφορά τη συνέπεια με άλλες εκθέσεις αξιολόγησης από ομοτίμους. Η έκθεση σχετικά με τις επακόλουθες ενέργειες περιλαμβάνει εκτίμηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των ενεργειών στις οποίες προέβησαν οι αρχές μη χρηματοπιστωτικής εποπτείας που υποβλήθηκαν σε αξιολόγηση από ομοτίμους, ανταποκρινόμενες στα μέτρα για επακόλουθες ενέργειες που περιέχονταν στην έκθεση αξιολόγησης από ομοτίμους. Η Αρχή δημοσιεύει τα πορίσματα της έκθεσης σχετικά με τις επακόλουθες ενέργειες στον δικτυακό της τόπο.

7. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η εκτελεστική επιτροπή εγκρίνει ανά διετία πρόγραμμα εργασίας για τις αξιολογήσεις από ομοτίμους, στο οποίο αποτυπώνονται τα διδάγματα από τις προηγούμενες διαδικασίες αξιολόγησης από ομοτίμους και τις συζητήσεις που διεξήχθησαν στο πλαίσιο του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση. Το πρόγραμμα εργασίας για τις αξιολογήσεις από ομοτίμους αποτελεί χωριστό τμήμα του ετήσιου και πολυετούς προγράμματος εργασίας και περιλαμβάνεται στο ενιαίο έγγραφο προγραμματισμού. Σε περίπτωση επείγουσας ανάγκης ή απρόβλεπτων γεγονότων, η Αρχή μπορεί να αποφασίσει τη διενέργεια πρόσθετων αξιολογήσεων από ομοτίμους.

8. Όταν η εποπτεία ασκείται από αυτορρυθμιζόμενους φορείς, η αξιολόγηση από ομοτίμους περιλαμβάνει την εκτίμηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 38 της οδηγίας [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423], τα οποία λαμβάνει η δημόσια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την επίβλεψη των εν λόγω φορέων, ώστε να διασφαλίζεται ότι εκτελούν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με τα πρότυπα που απαιτούνται βάσει του ενωσιακού δικαίου.

9. Κατά περίπτωση, όταν αυτορρυθμιζόμενοι φορείς εκδηλώνουν ενδιαφέρον συμμετοχής σε αξιολόγηση από ομοτίμους, μπορούν να κληθούν να συμμετάσχουν στην εν λόγω αξιολόγηση από ομοτίμους εκπρόσωποι των εν λόγω φορέων στους οποίους έχουν ανατεθεί εποπτικά καθήκοντα.

Άρθρο 32

Εξουσίες επί των εποπτικών αρχών στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα

1. Σε περίπτωση που κάποια εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα δεν έχει εφαρμόσει τις ενωσιακές πράξεις ή την εθνική νομοθεσία που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, ή τις έχει εφαρμόσει κατά τρόπο που φαίνεται να συνιστά παράβαση του ενωσιακού δικαίου, παραλείποντας ειδικότερα να διασφαλίσει ότι μια οντότητα που τελεί υπό την εποπτεία ή την επίβλεψή της πληροί τις απαιτήσεις που

καθορίζονται σε αυτές τις πράξεις ή σε αυτή τη νομοθεσία, η Αρχή ενεργεί σύμφωνα με τις εξουσίες που καθορίζονται στις παραγράφους 2, 3, 4, 6 και 7 του παρόντος άρθρου.

2. Κατόπιν αιτήματος μίας ή περισσότερων εποπτικών αρχών στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου, της Επιτροπής, ή με δική της πρωτοβουλία, μεταξύ άλλων όταν βασίζεται σε τεκμηριωμένες και αιτιολογημένες πληροφορίες από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, και αφού ενημερώσει προηγουμένως την οικεία εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα, η Αρχή περιγράφει συνοπτικά πώς προτίθεται να χειριστεί την υπόθεση και, κατά περίπτωση, διερευνά την εικαζόμενη παράβαση ή μη εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου.

Η εποπτική αρχή παρέχει, χωρίς καθυστέρηση, στην Αρχή όλες τις πληροφορίες που η Αρχή θεωρεί αναγκαίες για την έρευνά της, περιλαμβανομένων πληροφοριών ως προς τον τρόπο εφαρμογής, σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο, των ενωσιακών πράξεων ή της νομοθεσίας που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2.

Οποτεδήποτε το αίτημα παροχής πληροφοριών από την οικεία εποπτική αρχή έχει αποδειχθεί ή θεωρείται ανεπαρκές για τη λήψη των πληροφοριών που κρίνονται αναγκαίες για τους σκοπούς της διερεύνησης εικαζόμενης παράβασης ή μη εφαρμογής του ενωσιακού δικαίου, η Αρχή μπορεί, αφού ενημερώσει την εποπτική αρχή, να απευθύνει δεόντως τεκμηριωμένο και αιτιολογημένο αίτημα παροχής πληροφοριών απευθείας σε άλλες εποπτικές αρχές.

Ο αποδέκτης του εν λόγω αιτήματος παρέχει στην Αρχή σαφείς, ακριβείς και πλήρεις πληροφορίες χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

3. Η Αρχή μπορεί, το αργότερο εντός εξαμήνου από την κίνηση της έρευνάς της, να απευθύνει στην οικεία εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα σύσταση όπου καθορίζεται η ενέργεια που απαιτείται για τη συμμόρφωση με το ενωσιακό δίκαιο.

Πριν από την έκδοση της εν λόγω σύστασης, η Αρχή, όταν το κρίνει σκόπιμο για την αντιμετώπιση παράβασης του ενωσιακού δικαίου, συνεργάζεται με την οικεία εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα σε μια προσπάθεια επίτευξης συμφωνίας ως προς τις ενέργειες που είναι απαραίτητες για τη συμμόρφωση με το ενωσιακό δίκαιο.

Εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της σύστασης, η εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα γνωστοποιεί στην Αρχή τα μέτρα που έχει λάβει ή προτίθεται να λάβει για να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με το ενωσιακό δίκαιο.

4. Εάν η εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα δεν συμμορφωθεί με το ενωσιακό δίκαιο εντός ενός μηνός από την παραλαβή της σύστασης της Αρχής, η Επιτροπή μπορεί, αφού ενημερωθεί από την Αρχή, ή κατόπιν ιδίας πρωτοβουλίας, να διατυπώσει επίσημη γνώμη απαιτώντας από την εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα να προβεί στις ενέργειες που απαιτούνται για να συμμορφωθεί με το ενωσιακό δίκαιο. Η επίσημη γνώμη της Επιτροπής λαμβάνει υπόψη τη σύσταση της Αρχής.

Η Επιτροπή εκδίδει την εν λόγω επίσημη γνώμη εντός τριών μηνών από την έγκριση της σύστασης. Η Επιτροπή μπορεί να παρατείνει αυτό το χρονικό διάστημα κατά έναν μήνα.

Η Αρχή και η εποπτική αρχή στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα παρέχουν στην Επιτροπή όλες τις αναγκαίες πληροφορίες.

5. Εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της επίσημης γνώμης που αναφέρεται στην παράγραφο 5, η εποπτική αρχή στον χρηματοπιστωτικό τομέα γνωστοποιεί στην Επιτροπή και την Αρχή τα μέτρα που έχει λάβει ή προτίθεται να λάβει για να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση προς την επίσημη αυτή γνώμη.

6. Εάν η επίσημη γνώμη που αναφέρεται στην παράγραφο 4 απευθύνεται σε εποπτική αρχή η οποία είναι δημόσια αρχή που επιβλέπει αυτορρυθμιζόμενο φορέα, και εάν δεν υπάρξει συμμόρφωση με την επίσημη γνώμη εντός της προθεσμίας που ορίζεται σε αυτήν, για έγκαιρη αποκατάσταση της εν λόγω μη συμμόρφωσης, η Αρχή δύναται να εκδώσει μεμονωμένη απόφαση που απευθύνεται στον αυτορρυθμιζόμενο φορέα, απαιτώντας από αυτόν να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει του ενωσιακού δικαίου.

Η απόφαση της Αρχής είναι σύμφωνη με την επίσημη γνώμη που εκδόθηκε από την Επιτροπή σύμφωνα με την παράγραφο 4.

7. Οι αποφάσεις που εκδίδονται σύμφωνα με την παράγραφο 6 υπερισχύουν οποιασδήποτε προγενέστερης απόφασης που είχε εκδοθεί από την εποπτική αρχή για το ίδιο θέμα.

Οι εποπτικές αρχές, όταν αναλαμβάνουν δράση αναφορικά με θέματα που υπόκεινται σε επίσημη γνώμη δυνάμει της παραγράφου 5 ή σε απόφαση δυνάμει της παραγράφου 7, συμμορφώνονται με την επίσημη γνώμη ή την απόφαση, ανάλογα με την περίπτωση.

ΤΜΗΜΑ 6

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΜΧΠ

Άρθρο 33

Διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων

1. Σε περίπτωση που, σύμφωνα με το άρθρο 25 της οδηγίας [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423], κάποια ΜΧΠ κράτους μέλους εντοπίζει πιθανή ανάγκη διεξαγωγής από κοινού ανάλυσης με μία ή περισσότερες ΜΧΠ σε άλλα κράτη μέλη, απευθύνει σχετική κοινοποίηση στην Αρχή. Η Αρχή ενημερώνει τις ΜΧΠ σε όλα τα σχετικά κράτη μέλη και τις καλεί να συμμετάσχουν στην από κοινού ανάλυση εντός πέντε ημερών από την αρχική κοινοποίηση. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή χρησιμοποιεί ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας. Οι ΜΧΠ σε όλα τα σχετικά κράτη μέλη εξετάζουν το ενδεχόμενο να συμμετάσχουν στην από κοινού ανάλυση. Η Αρχή μεριμνά ώστε η από κοινού ανάλυση να ξεκινά εντός 20 ημερών από την αρχική κοινοποίηση.

2. Κάθε ΜΧΠ που αρνείται να συμμετάσχει στη διεξαγωγή της από κοινού ανάλυσης παρέχει γραπτώς τους σχετικούς λόγους στην Αρχή, εντός πέντε ημερών από την παραλαβή της πρόσκλησης. Η Αρχή παρέχει τις εξηγήσεις αυτές, χωρίς καθυστέρηση, στη ΜΧΠ η οποία έχει εντοπίσει την ανάγκη διεξαγωγής από κοινού ανάλυσης.

3. Κατόπιν ρητής συναίνεσης των ΜΧΠ που συμμετέχουν στην από κοινού ανάλυση, το προσωπικό της Αρχής που υποστηρίζει την από κοινού ανάλυση αποκτά πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα που αφορούν το αντικείμενο της από κοινού ανάλυσης και έχει τη δυνατότητα να τα επεξεργαστεί.

4. Η Αρχή παρέχει όλα τα αναγκαία εργαλεία και την επιχειρησιακή υποστήριξη που απαιτούνται για τη διεξαγωγή της συγκεκριμένης από κοινού ανάλυσης, σύμφωνα με τις μεθόδους και τις διαδικασίες που έχουν αναπτυχθεί. Ειδικότερα, η Αρχή δημιουργεί ειδικό, ασφαλή δίαυλο επικοινωνίας για την εκτέλεση της από κοινού ανάλυσης και παρέχει τον κατάλληλο τεχνικό συντονισμό, συμπεριλαμβανομένης της υποστήριξης ΤΠ, της δημοσιονομικής και της υλικοτεχνικής υποστήριξης.

Άρθρο 34

Επανεξέταση των μεθόδων, των διαδικασιών και της διεξαγωγής των από κοινού αναλύσεων

1. Η Αρχή διασφαλίζει ότι οι μέθοδοι και οι διαδικασίες που έχουν καθιερωθεί για τη διεξαγωγή των από κοινού αναλύσεων επανεξετάζονται σε περιοδική βάση και επικαιροποιούνται, εάν είναι αναγκαίο.

2. Οι ΜΧΠ που συμμετείχαν ή συνεργάστηκαν με άλλον τρόπο σε μία ή περισσότερες από κοινού αναλύσεις μπορούν να διατυπώσουν τις παρατηρήσεις τους σχετικά με τη διεξαγωγή της ανάλυσης, συμπεριλαμβανομένων παρατηρήσεων σχετικά με την επιχειρησιακή υποστήριξη που παρέχει η Αρχή κατά τη διαδικασία της από κοινού ανάλυσης, καθώς και παρατηρήσεων σχετικά με το αποτέλεσμα των μεθόδων εργασίας και των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της ανάλυσης, τα διαθέσιμα εργαλεία και τον συντονισμό μεταξύ των συμμετεχουσών ΜΧΠ. Οι παρατηρήσεις μπορούν να χαρακτηριστούν ως εμπιστευτικές, οπότε στην περίπτωση αυτή δεν κοινοποιούνται σε άλλες ΜΧΠ.

3. Η Αρχή δύναται, βάσει των παρατηρήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2, ή με δική της πρωτοβουλία, να εκδίδει εκθέσεις επακόλουθων ενεργειών σχετικά με τη διεξαγωγή από κοινού αναλύσεων, συμπεριλαμβανομένων συγκεκριμένων προτάσεων για προσαρμογές όσον αφορά τις μεθόδους και τις διαδικασίες για τη διεξαγωγή των από κοινού αναλύσεων, καθώς και συμπεράσματα σχετικά με το αποτέλεσμα των από κοινού αναλύσεων. Οι διαδικαστικές και επιχειρησιακές πτυχές της έκθεσης επακόλουθων ενεργειών κοινοποιούνται σε όλες τις ΜΧΠ, χωρίς να αποκαλύπτονται πληροφορίες εμπιστευτικού χαρακτήρα ή περιορισμένης χρήσης οι οποίες αφορούν την υπόθεση. Τα συμπεράσματα και οι συστάσεις σχετικά με τη διεξαγωγή των από κοινού αναλύσεων κοινοποιούνται στις ΜΧΠ που συμμετείχαν στις σχετικές από κοινού αναλύσεις, καθώς και σε όλες τις άλλες ΜΧΠ, υπό την προϋπόθεση ότι τα συμπεράσματα αυτά δεν περιέχουν πληροφορίες εμπιστευτικού χαρακτήρα ή περιορισμένης χρήσης.

Άρθρο 35

Αντιπρόσωποι εθνικών ΜΧΠ

1. Η ΜΧΠ κάθε κράτους μέλους μπορεί να εξουσιοδοτεί ένα μέλος του προσωπικού ως αντιπρόσωπό της στην Αρχή. Ο αντιπρόσωπος της εθνικής ΜΧΠ έχει τον συνήθη τόπο εργασίας του στην έδρα της Αρχής.

2. Οι αντιπρόσωποι των ΜΧΠ έχουν το καθεστώς μέλους του προσωπικού της εξουσιοδοτούσας ΜΧΠ τόσο κατά τον χρόνο του διορισμού τους όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της εξουσιοδότησης. Τα κράτη μέλη διορίζουν τον αντιπρόσωπο της εθνικής τους ΜΧΠ βάσει αποδεδειγμένου υψηλού επιπέδου σχετικής πρακτικής εμπειρίας στον τομέα των καθηκόντων των ΜΧΠ. Οι αποδοχές και λοιπές αμοιβές του αντιπροσώπου της ΜΧΠ βαρύνουν την εξουσιοδοτούσα ΜΧΠ.

3. Η θητεία των αντιπροσώπων των ΜΧΠ είναι τριετής και μπορεί να ανανεωθεί μία φορά με τη συγκατάθεση της εξουσιοδοτούσας ΜΧΠ.

4. Οι αντιπρόσωποι των ΜΧΠ παρέχουν στήριξη στην Αρχή κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που καθορίζονται στο άρθρο 5 παράγραφος 5. Για τον σκοπό αυτόν, χορηγείται στους αντιπροσώπους των εθνικών ΜΧΠ πρόσβαση στα δεδομένα και τις πληροφορίες της Αρχής που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους καθ' όλη τη διάρκεια της αντιπροσωπείας.

5. Οι αντιπρόσωποι των ΜΧΠ μπορούν να έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε δεδομένα στα οποία έχει πρόσβαση η εξουσιοδοτούσα ΜΧΠ για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στην παράγραφο 4, με την επιφύλαξη της συγκατάθεσης της οικείας εξουσιοδοτούσας ΜΧΠ.

6. Η εκτελεστική επιτροπή καθορίζει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των αντιπροσώπων των ΜΧΠ σε σχέση με την Αρχή.

Άρθρο 36

Αμοιβαία συνδρομή στο πεδίο της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ

1. Στο πλαίσιο της προώθησης της συνεργασίας και της υποστήριξης των εργασιών των ΜΧΠ, η Αρχή διοργανώνει και διευκολύνει τουλάχιστον τις ακόλουθες δραστηριότητες:

   α) προγράμματα επιμόρφωσης, μεταξύ άλλων όσον αφορά την τεχνολογική καινοτομία·

   β) ανταλλαγές προσωπικού και προγράμματα αποσπάσεων, συμπεριλαμβανομένης της απόσπασης προσωπικού της ΜΧΠ από κράτος μέλος στην Αρχή·

   γ) ανταλλαγές πρακτικών μεταξύ των ΜΧΠ, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής εμπειρογνωσίας σε συγκεκριμένο τομέα.

2. Κάθε ΜΧΠ μπορεί να υποβάλλει στην Αρχή αίτημα αμοιβαίας συνδρομής σε σχέση με τα εποπτικά καθήκοντα της ΜΧΠ, προσδιορίζοντας το είδος της συνδρομής που μπορεί να παρασχεθεί από το προσωπικό της Αρχής, από το προσωπικό μίας ή περισσότερων ΜΧΠ ή από συνδυασμό αυτών. Η ΜΧΠ που ζητεί συνδρομή εξασφαλίζει την πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που απαιτούνται για την παροχή της εν λόγω συνδρομής. Η Αρχή τηρεί και επικαιροποιεί τακτικά τις πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένους τομείς εμπειρογνωσίας και με τις ικανότητες των ΜΧΠ να παρέχουν αμοιβαία συνδρομή.

3. Η Αρχή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την παροχή της αιτούμενης συνδρομής, μεταξύ άλλων εξετάζοντας το ενδεχόμενο παροχής της εν λόγω στήριξης με δικούς της ανθρώπινους πόρους, καθώς και συντονίζοντας και διευκολύνοντας την παροχή οποιασδήποτε μορφής συνδρομής από άλλες ΜΧΠ σε οικειοθελή βάση.

4. Κατά την έναρξη κάθε έτους, ο/η πρόεδρος της Αρχής ενημερώνει το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ σχετικά με τους ανθρώπινους πόρους που μπορεί να διαθέσει η Αρχή για την παροχή της συνδρομής που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο. Σε περίπτωση που επέλθουν αλλαγές στη διαθεσιμότητα ανθρώπινων πόρων λόγω της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 5, ο/η πρόεδρος της Αρχής ενημερώνει σχετικά το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ.

Άρθρο 37

FIU.net

1. Η Αρχή μεριμνά για την επαρκή και αδιάλειπτη φιλοξενία, διαχείριση, συντήρηση και ανάπτυξη του FIU.net. Η Αρχή, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη, διασφαλίζει τη χρήση της πλέον προηγμένης διαθέσιμης τεχνολογίας για το FIU.net, με την επιφύλαξη ανάλυσης κόστους-οφέλους.

2. Η Αρχή εξασφαλίζει την αδιάλειπτη λειτουργία του FIU.net και το τηρεί ενήμερο. Εάν κρίνεται αναγκαίο για την υποστήριξη ή την ενίσχυση της ανταλλαγής πληροφοριών και της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ, και βάσει των αναγκών των ΜΧΠ, η Αρχή σχεδιάζει και εφαρμόζει, ή καθιστά διαθέσιμες με άλλον τρόπο, αναβαθμισμένες ή πρόσθετες λειτουργικές δυνατότητες του FIU.net.

3. Η Αρχή είναι υπεύθυνη για τα ακόλουθα καθήκοντα που σχετίζονται με το FIU.net:

   α) εξασφάλιση του απαιτούμενου επιπέδου ασφάλειας του συστήματος, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση και τον μετριασμό των κινδύνων όσον αφορά την προστασία των δεδομένων·

   β) συντονισμός, διαχείριση και υποστήριξη κάθε δραστηριότητας δοκιμών·

   γ) εξασφάλιση επαρκών οικονομικών πόρων·

   δ) παροχή επιμόρφωσης σχετικά με την τεχνική χρήση του FIU.net από τους τελικούς χρήστες.

4. Για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2 και 3, η Αρχή εξουσιοδοτείται να συνάπτει νομικώς δεσμευτικές συμβάσεις ή συμφωνίες με τρίτους παρόχους υπηρεσιών.

5. Η Αρχή εγκρίνει και εφαρμόζει τα αναγκαία μέτρα για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο παρόν άρθρο, συμπεριλαμβανομένου σχεδίου ασφάλειας, σχεδίου συνέχισης των δραστηριοτήτων και σχεδίου αποκατάστασης λειτουργίας μετά από καταστροφή για το FIU.net.

ΤΜΗΜΑ 7

ΚΟΙΝΑ ΜΕΣΑ

Άρθρο 38

Ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα

1. Όταν το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο αναθέτουν εξουσίες στην Επιτροπή για τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων με κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 290 της ΣΛΕΕ προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εναρμόνιση στους τομείς που περιγράφονται συγκεκριμένα στις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, η Αρχή δύναται να καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων. Η Αρχή υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που έχει καταρτίσει. Ταυτόχρονα, η Αρχή διαβιβάζει τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προς ενημέρωση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.

   Τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα είναι τεχνικής φύσεως, δεν συνεπάγονται στρατηγικές αποφάσεις ή πολιτικές επιλογές και το περιεχόμενό τους περιορίζεται από τις νομοθετικές πράξεις στις οποίες βασίζονται.

   Πριν από την υποβολή τους στην Επιτροπή, η Αρχή διενεργεί ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και αναλύει τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες, εκτός εάν οι εν λόγω διαβουλεύσεις και αναλύσεις είναι πολύ δυσανάλογες σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και τις επιπτώσεις των σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ή σε σχέση με τον ιδιαίτερα επείγοντα χαρακτήρα του θέματος.

   Εντός τριών μηνών από την παραλαβή σχεδίου ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου, η Επιτροπή αποφασίζει αν θα το εγκρίνει. Η Επιτροπή ενημερώνει σε εύθετο χρόνο το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο εάν η έγκριση δεν μπορεί να λάβει χώρα εντός της τρίμηνης περιόδου. Η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου εν μέρει μόνον ή με τροποποιήσεις, εάν το απαιτεί το συμφέρον της Ένωσης.

   Σε περίπτωση που η Επιτροπή προτίθεται να μην εγκρίνει ένα σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου ή προτίθεται να το εγκρίνει εν μέρει ή με τροποποιήσεις, διαβιβάζει και πάλι το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου προς την Αρχή, εξηγώντας γιατί δεν το εγκρίνει ή εξηγώντας τους λόγους των τροποποιήσεών της.

   Η Επιτροπή διαβιβάζει αντίγραφο της επιστολής της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Εντός έξι εβδομάδων, η Αρχή μπορεί να τροποποιήσει το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου με βάση τις προτεινόμενες τροποποιήσεις της Επιτροπής και να το επανυποβάλει στην Επιτροπή υπό μορφή επίσημης γνώμης. Η Αρχή διαβιβάζει αντίγραφο της επίσημης γνώμης της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

   Εάν, κατά τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας των έξι εβδομάδων η Αρχή δεν έχει υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου ή έχει υποβάλει σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου που δεν τροποποιήθηκε κατά τρόπο συνεπή προς τις προτεινόμενες τροποποιήσεις της Επιτροπής, η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει

το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου με τις τροποποιήσεις που θεωρεί συναφείς ή να το απορρίψει.

Η Επιτροπή δεν μπορεί να τροποποιεί το περιεχόμενο σχεδίου ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου της Αρχής χωρίς προηγούμενο συντονισμό με την Αρχή, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

2. Σε περίπτωση που η Αρχή δεν έχει υποβάλει σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου εντός της προθεσμίας που ορίζουν οι νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, η Επιτροπή μπορεί να ζητήσει τέτοιο σχέδιο εντός νέας προθεσμίας. Η Αρχή ενημερώνει εγκαίρως το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή ότι δεν θα τηρήσει τη νέα προθεσμία.

3. Η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο με κατ' εξουσιοδότηση πράξη και χωρίς σχέδιο της Αρχής, μόνον εφόσον η Αρχή δεν έχει υποβάλει σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου στην Επιτροπή εντός της προθεσμίας σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Η Επιτροπή διενεργεί ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και αναλύει τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες, εκτός εάν οι εν λόγω διαβουλεύσεις και αναλύσεις είναι δυσανάλογες σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και τις επιπτώσεις των εν λόγω σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ή σε σχέση με τον ιδιαίτερα επείγοντα χαρακτήρα του θέματος.

Η Επιτροπή διαβιβάζει πάραυτα το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Η Επιτροπή διαβιβάζει το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου της στην Αρχή. Εντός προθεσμίας έξι εβδομάδων, η Αρχή μπορεί να τροποποιήσει το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου και να το υποβάλει υπό τη μορφή επίσημης γνώμης στην Επιτροπή. Η Αρχή διαβιβάζει αντίγραφο της επίσημης γνώμης της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Εάν, μετά την παρέλευση της προθεσμίας των έξι εβδομάδων που αναφέρεται στο τέταρτο εδάφιο, η Αρχή δεν έχει υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου, η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο.

Σε περίπτωση που η Αρχή έχει υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου εντός της προθεσμίας των έξι εβδομάδων, η Επιτροπή μπορεί να τροποποιήσει το σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου βάσει των προτεινομένων τροποποιήσεων της Αρχής ή να εγκρίνει το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο με τις τροποποιήσεις που κρίνει σκόπιμες. Η Επιτροπή δεν τροποποιεί το περιεχόμενο του σχεδίου ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου που έχει καταρτίσει η Αρχή χωρίς προηγούμενο συντονισμό με την Αρχή, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

4. Τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα εγκρίνονται με κανονισμούς ή αποφάσεις. Οι λέξεις «ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο» εμφανίζονται στον τίτλο αυτών των κανονισμών ή αποφάσεων. Τα εν λόγω πρότυπα δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αρχίζουν να ισχύουν κατά την ημερομηνία που ορίζεται στις εν λόγω πράξεις.

Άρθρο 39

Άσκηση της εξουσιοδότησης

1. Οι εξουσίες για την έγκριση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο άρθρο 38 ανατίθεται στην Επιτροπή για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών από [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η ημερομηνία = από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού]. Η Επιτροπή καταρτίζει έκθεση σχετικά με τις εξουσίες που της ανατέθηκαν το αργότερο 6 μήνες πριν από τη λήξη της τετραετίας. Η εξουσιοδότηση παρατείνεται αυτομάτως για περιόδους ίδιας διάρκειας. .

2. Μόλις εγκρίνει ένα ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο, η Επιτροπή το κοινοποιεί ταυτόχρονα στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

3. Η εξουσία έγκρισης ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ανατίθεται στην Επιτροπή με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που καθορίζονται στα άρθρα 38, 40 και 41.

Άρθρο 40

Διατύπωση αντιρρήσεων για τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα

1. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή το Συμβούλιο μπορεί να διατυπώσει αντιρρήσεις για ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο εντός τριών μηνών από την ημερομηνία κοινοποίησης του ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου που ενέκρινε η Επιτροπή. Κατόπιν πρωτοβουλίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή του Συμβουλίου, η εν λόγω προθεσμία παρατείνεται κατά τρεις μήνες.

2. Εάν, κατά τη λήξη της προθεσμίας που αναφέρεται στην παράγραφο 1, ούτε το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ούτε το Συμβούλιο έχει διατυπώσει αντιρρήσεις για το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο, αυτό δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τίθεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία που ορίζεται σε αυτήν.

   Το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο μπορεί να δημοσιευτεί στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* και να τεθεί σε ισχύ προτού λήξει η εν λόγω προθεσμία, αρκεί το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο να ενημερώσουν αμφότερα την Επιτροπή για την πρόθεσή τους να μη διατυπώσουν αντιρρήσεις.

3. Εάν είτε το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο είτε το Συμβούλιο διατυπώσει αντιρρήσεις για ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο εντός της προθεσμίας που αναφέρεται στην παράγραφο 1, αυτό δεν τίθεται σε ισχύ. Σύμφωνα με το άρθρο 296 της ΣΛΕΕ, το θεσμικό όργανο που διατυπώνει τις αντιρρήσεις αιτιολογεί τις αντιρρήσεις του αυτές για το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο.

Άρθρο 41

Μη έγκριση ή τροποποίηση σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων

1. Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν εγκρίνει σχέδιο ρυθμιστικού τεχνικού προτύπου ή το τροποποιήσει σύμφωνα με το άρθρο 35, η Επιτροπή ενημερώνει την Αρχή, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, προβαίνοντας στη σχετική αιτιολόγηση.

2. Όποτε ενδείκνυται, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή το Συμβούλιο μπορεί να καλέσει τον αρμόδιο Επίτροπο, μαζί με τον/την πρόεδρο της Αρχής, εντός ενός μηνός από τη

γνωστοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, για ad hoc συνεδρίαση της αρμόδιας επιτροπής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή του Συμβουλίου, προκειμένου να παρουσιάσουν και να εξηγήσουν τις διαφορές τους.

Άρθρο 42

Εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα

1. Όταν το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο αναθέτουν εκτελεστικές εξουσίες στην Επιτροπή για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων με εκτελεστικές πράξεις, σύμφωνα με το άρθρο 291 της ΣΛΕΕ, στους τομείς που περιγράφονται συγκεκριμένα στις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, η Αρχή δύναται να καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων. Τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα είναι τεχνικής φύσεως, δεν συνεπάγονται στρατηγικές αποφάσεις ή πολιτικές επιλογές, το δε περιεχόμενό τους είναι να καθοριστούν οι όροι εφαρμογής αυτών των πράξεων. Η Αρχή υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που έχει καταρτίσει. Ταυτόχρονα, η Αρχή διαβιβάζει τα εν λόγω τεχνικά πρότυπα προς ενημέρωση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.

Πριν από την υποβολή σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή, η Αρχή διενεργεί ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις και αναλύει τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες, εκτός εάν οι εν λόγω διαβουλεύσεις και αναλύσεις είναι πολύ δυσανάλογες σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και τις επιπτώσεις των σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων ή σε σχέση με τον ιδιαίτερα επείγοντα χαρακτήρα του θέματος.

Εντός τριών μηνών από την παραλαβή σχεδίου εκτελεστικού τεχνικού προτύπου, η Επιτροπή αποφασίζει αν θα το εγκρίνει. Η Επιτροπή μπορεί να παρατείνει αυτό το χρονικό διάστημα κατά έναν μήνα. Η Επιτροπή ενημερώνει σε εύθετο χρόνο το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο εάν η έγκριση δεν μπορεί να λάβει χώρα εντός της τρίμηνης περιόδου. Η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει το σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου εν μέρει μόνον ή με τροποποιήσεις, εάν το απαιτεί το συμφέρον της Ένωσης.

Σε περίπτωση που η Επιτροπή προτίθεται να μην εγκρίνει ένα σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου ή προτίθεται να το εγκρίνει εν μέρει ή με τροποποιήσεις, το διαβιβάζει και πάλι προς την Αρχή, εξηγώντας γιατί δεν σκοπεύει να το εγκρίνει ή εξηγώντας τους λόγους των τροποποιήσεών της. Η Επιτροπή διαβιβάζει αντίγραφο της επιστολής της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Εντός προθεσμίας έξι εβδομάδων, η Αρχή μπορεί να τροποποιήσει το σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου με βάση τις προτεινόμενες τροποποιήσεις της Επιτροπής και να το επανυποβάλει στην Επιτροπή υπό μορφή επίσημης γνώμης. Η Αρχή διαβιβάζει αντίγραφο της επίσημης γνώμης της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Εάν, κατά τη λήξη της προθεσμίας των έξι εβδομάδων που αναφέρεται στο τέταρτο εδάφιο, η Αρχή δεν έχει υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου ή έχει υποβάλει σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου που δεν τροποποιήθηκε κατά τρόπο συνεπή προς τις προτεινόμενες τροποποιήσεις της Επιτροπής, η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο με τις τροποποιήσεις που θεωρεί συναφείς ή να το απορρίψει.

Η Επιτροπή δεν τροποποιεί το περιεχόμενο σχεδίου εκτελεστικού τεχνικού προτύπου της Αρχής χωρίς προηγούμενο συντονισμό με την Αρχή, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

2. Σε περίπτωση που η Αρχή δεν έχει υποβάλει σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου εντός της προθεσμίας που ορίζουν οι νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, η Επιτροπή μπορεί να ζητήσει τέτοιο σχέδιο εντός νέας προθεσμίας. Η Αρχή ενημερώνει εγκαίρως το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή ότι δεν θα τηρήσει τη νέα προθεσμία.

3. Η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο με εκτελεστική πράξη και χωρίς σχέδιο της Αρχής, μόνον εφόσον η Αρχή δεν έχει υποβάλει σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου στην Επιτροπή εντός των προθεσμιών σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Η Επιτροπή διενεργεί ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και αναλύει τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες, εκτός εάν οι εν λόγω διαβουλεύσεις και αναλύσεις είναι δυσανάλογες σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και τις επιπτώσεις των εν λόγω σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων ή σε σχέση με τον ιδιαίτερα επείγοντα χαρακτήρα του θέματος.

Η Επιτροπή διαβιβάζει πάραυτα το σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Η Επιτροπή διαβιβάζει το σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου στην Αρχή. Εντός προθεσμίας έξι εβδομάδων, η Αρχή μπορεί να τροποποιήσει το σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου και να το υποβάλει υπό τη μορφή επίσημης γνώμης στην Επιτροπή. Η Αρχή διαβιβάζει αντίγραφο της επίσημης γνώμης της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Εάν, κατά τη λήξη της προθεσμίας των έξι εβδομάδων που αναφέρεται στο τέταρτο εδάφιο, η Αρχή δεν έχει υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου, η Επιτροπή μπορεί να εγκρίνει το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο.

Σε περίπτωση που η Αρχή έχει υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου εντός της εν λόγω προθεσμίας των έξι εβδομάδων, η Επιτροπή μπορεί να τροποποιήσει το σχέδιο εκτελεστικού τεχνικού προτύπου βάσει των προτεινομένων τροποποιήσεων της Αρχής ή να εγκρίνει το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο με τις τροπολογίες που κρίνει σκόπιμες.

Η Επιτροπή δεν τροποποιεί το περιεχόμενο των σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων της Αρχής χωρίς προηγούμενο συντονισμό με την Αρχή, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

4. Τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα εγκρίνονται με κανονισμούς ή αποφάσεις. Οι λέξεις «εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο» εμφανίζονται στον τίτλο αυτών των κανονισμών ή αποφάσεων. Τα εν λόγω πρότυπα δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αρχίζουν να ισχύουν κατά την ημερομηνία που ορίζεται στις εν λόγω πράξεις.

Άρθρο 43

Κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις

1. Για την καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών και πρακτικών σχετικών με τις ΜΧΠ, καθώς και για τη διασφάλιση της

κοινής, ομοιόμορφης και συνεπούς εφαρμογής του ενωσιακού δικαίου, η Αρχή εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές με αποδέκτες όλες τις εποπτικές αρχές, τις ΜΧΠ ή όλες τις υπόχρεες οντότητες και εκδίδει συστάσεις με αποδέκτες μία ή περισσότερες εποπτικές αρχές ή μία ή περισσότερες υπόχρεες οντότητες.

2. Η Αρχή διενεργεί, κατά περίπτωση, ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις που εκδίδει και αναλύει τα συναφή ενδεχόμενα κόστη και οφέλη της έκδοσης τέτοιου είδους κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων. Οι εν λόγω διαβουλεύσεις και αναλύσεις είναι αναλογικές σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής, τη φύση και τις επιπτώσεις των κατευθυντήριων γραμμών ή των συστάσεων. Σε περίπτωση που η Αρχή δεν διενεργεί ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις, η Αρχή αιτιολογεί την απόφασή της.

3. Οι εποπτικές αρχές και οι υπόχρεες οντότητες καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

Εντός δύο μηνών από την έκδοση κατευθυντήριας γραμμής ή σύστασης, κάθε εποπτική αρχή επιβεβαιώνει αν συμμορφώνεται ή προτίθεται να συμμορφωθεί προς την εν λόγω κατευθυντήρια γραμμή ή σύσταση. Σε περίπτωση που κάποια εποπτική αρχή δεν συμμορφώνεται ή δεν προτίθεται να συμμορφωθεί, ενημερώνει την Αρχή, παραθέτοντας τους λόγους της.

Η Αρχή δημοσιοποιεί το γεγονός ότι εποπτική αρχή δεν συμμορφώνεται ή δεν προτίθεται να συμμορφωθεί προς τη συγκεκριμένη κατευθυντήρια γραμμή ή σύσταση. Η Αρχή μπορεί επίσης να αποφασίσει, κατά περίπτωση, να δημοσιεύσει τους λόγους που παρασχέθηκαν από την εποπτική αρχή για τους οποίους δεν συμμορφώνεται με τη συγκεκριμένη κατευθυντήρια γραμμή ή σύσταση. Η εποπτική αρχή ενημερώνεται εγκαίρως σχετικά με τη δημοσιοποίηση αυτή.

Εφόσον αυτό επιτάσσει η εν λόγω κατευθυντήρια γραμμή ή σύσταση, οι υπόχρεες οντότητες αναφέρουν, κατά τρόπο σαφή και ενδελεχή, κατά πόσον συμμορφώθηκαν προς την εν λόγω κατευθυντήρια γραμμή ή σύσταση.

Άρθρο 44

Γνωμοδοτήσεις

1. Η Αρχή μπορεί, κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής, ή κατόπιν ίδιας πρωτοβουλίας, να γνωμοδοτεί στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή για όλα τα θέματα που εμπίπτουν στον τομέα της αρμοδιότητάς της.

2. Το αίτημα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 μπορεί να περιλαμβάνει δημόσια διαβούλευση ή τεχνική ανάλυση.

3. Η Αρχή δύναται, κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής, να παρέχει τεχνικές συμβουλές στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή στους τομείς που ορίζονται στις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΑΡΧΗΣ

Άρθρο 45

Διοικητική και διαχειριστική δομή

Η δομή της Αρχής περιλαμβάνει:

1) γενικό συμβούλιο, το οποίο ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 49·

2) εκτελεστική επιτροπή, η οποία ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 53·

3) πρόεδρο, που ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 57·

4) εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια, που ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 59·

5) διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης, το οποίο ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 62.

ΤΜΗΜΑ 1

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Άρθρο 46

Σύνθεση του γενικού συμβουλίου

1. Το γενικό συμβούλιο έχει, εναλλακτικά, την εποπτική σύνθεση, όπως ορίζεται στην παράγραφο 2, ή τη σύνθεση της ΜΧΠ, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3.

2. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση απαρτίζεται από:

α) τον/την πρόεδρο της Αρχής, με δικαίωμα ψήφου·

β) τους επικεφαλής των εποπτικών αρχών των υπόχρεων οντοτήτων σε κάθε κράτος μέλος, με δικαίωμα ψήφου·

γ) έναν/μία εκπρόσωπο της Επιτροπής, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Οι επικεφαλής των εποπτικών αρχών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο στοιχείο β) σε κάθε κράτος μέλος μοιράζονται μία ψήφο και συμφωνούν για έναν/μία και μόνο κοινό/-ή εκπρόσωπο για κάθε συνεδρίαση και διαδικασία ψηφοφορίας. Ο/Η εν λόγω κοινός/-ή εκπρόσωπος είναι το ad hoc μέλος με δικαίωμα ψήφου για τους σκοπούς της εν λόγω συνεδρίασης ή διαδικασίας ψηφοφορίας. Οι δημόσιες αρχές σε ένα κράτος μέλος μπορούν επίσης να συμφωνήσουν για έναν/μία μόνιμο κοινό/-ή εκπρόσωπο, που θα είναι μόνιμο μέλος με δικαίωμα ψήφου. Σε περίπτωση που τα θέματα προς συζήτηση από το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση αφορούν την αρμοδιότητα διαφόρων δημόσιων αρχών, το ad hoc ή μόνιμο μέλος με δικαίωμα ψήφου μπορεί να συνοδεύεται από εκπρόσωπο δύο, το πολύ, άλλων δημόσιων αρχών, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Κάθε δημόσια αρχή που διαθέτει μέλος με δικαίωμα ψήφου βάσει ad-hoc ή μόνιμης συμφωνίας είναι υπεύθυνη για τον ορισμό ενός αναπληρωματικού μέλους υψηλού επιπέδου από αυτήν, το οποίο μπορεί να αντικαθιστά το μέλος με δικαίωμα ψήφου του γενικού συμβουλίου που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο, σε περίπτωση που το πρόσωπο αυτό κωλύεται να παραστεί.

3. Το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ απαρτίζεται από:

α) τον/την πρόεδρο της Αρχής, με δικαίωμα ψήφου·

β) τους προϊσταμένους των ΜΧΠ, με δικαίωμα ψήφου·

γ) έναν/μία εκπρόσωπο της Επιτροπής, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

4. Το γενικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να δεχτεί παρατηρητές. Ειδικότερα, το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ δέχεται ως παρατηρητή σε συνεδριάσεις έναν/μία εκπρόσωπο της OLAF, της Ευρωπόλ, της Eurojust και της Ευρωπαϊκής Εισαγγελίας, όταν τα θέματα εμπίπτουν στις αντίστοιχες εντολές τους. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση δέχεται έναν/μία εκπρόσωπο που ορίζεται από το εποπτικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έναν/μία εκπρόσωπο από καθεμία από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, όταν συζητούνται θέματα που εμπίπτουν στο πεδίο των αντίστοιχων εντολών τους.

5. Τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής μπορούν να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου και με τις δύο συνθέσεις του, χωρίς δικαίωμα ψήφου, όταν συζητούνται τα θέματα που εμπίπτουν στους τομείς της αρμοδιότητάς τους, όπως καθορίζονται από τον/την πρόεδρο της Αρχής και αναφέρονται στο άρθρο 55 παράγραφος 2.

Άρθρο 47

Εσωτερικές επιτροπές του γενικού συμβουλίου

Το γενικό συμβούλιο, με δική του πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος του/της προέδρου της Αρχής, μπορεί να συγκροτεί εσωτερικές επιτροπές για συγκεκριμένα καθήκοντα που του ανατίθενται. Το γενικό συμβούλιο μπορεί να προβλέπει την ανάθεση ορισμένων σαφώς καθορισμένων καθηκόντων και αποφάσεων σε εσωτερικές επιτροπές, στην εκτελεστική επιτροπή ή στον/στην πρόεδρο. Το γενικό συμβούλιο μπορεί να ανακαλέσει αυτή την ανάθεση καθηκόντων ανά πάσα στιγμή.

Άρθρο 48

Ανεξαρτησία του γενικού συμβουλίου

1. Τα μέλη του γενικού συμβουλίου και με τις δύο συνθέσεις του, που αναφέρονται στο άρθρο 46 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) και στο άρθρο 46 παράγραφος 3 στοιχεία α) και β), κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους ανατίθενται βάσει του παρόντος κανονισμού, ενεργούν ανεξάρτητα και αντικειμενικά, αποκλειστικά προς το συμφέρον της Ένωσης συνολικά και δεν ζητούν ούτε δέχονται οδηγίες από τα θεσμικά και λοιπά όργανα ή οργανισμούς της Ένωσης, από οποιαδήποτε κυβέρνηση ή από οποιονδήποτε άλλον δημόσιο ή ιδιωτικό φορέα.

2. Τα κράτη μέλη, τα θεσμικά και λοιπά όργανα ή οργανισμοί της Ένωσης, καθώς και οποιοσδήποτε άλλος δημόσιος ή ιδιωτικός φορέας, δεν επιδιώκουν να επηρεάσουν τα μέλη του γενικού συμβουλίου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

3. Το γενικό συμβούλιο καθορίζει, στον εσωτερικό κανονισμό του, τις πρακτικές ρυθμίσεις για την πρόληψη και τη διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων.

Άρθρο 49

Καθήκοντα του γενικού συμβουλίου

1. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση λαμβάνει τις αποφάσεις σχετικά με τα καθήκοντα που αναφέρονται στα άρθρα 7 έως 10, καθώς και κάθε απόφαση που προβλέπεται ρητώς στον παρόντα κανονισμό για το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση.

2. Το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση μπορεί να παρέχει τις συμβουλές και τη γνώμη του σχετικά με κάθε σχέδιο απόφασης που καταρτίζει η εκτελεστική επιτροπή έναντι επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων σύμφωνα με το κεφάλαιο ΙΙ τμήμα 3.

3. Το γενικό συμβούλιο με σύνθεση ΜΧΠ εκτελεί τα καθήκοντα και εκδίδει τις αποφάσεις σύμφωνα με κεφάλαιο ΙΙ τμήμα 6.

4. Το γενικό συμβούλιο εγκρίνει τα σχέδια ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, γνωμών, συστάσεων, κατευθυντήριων γραμμών και αποφάσεων της Αρχής που αναφέρονται στο κεφάλαιο ΙΙ τμήμα 7, με κατάλληλη σύνθεση, ανάλογα με το αντικείμενο της πράξης. Σε περίπτωση που μια συγκεκριμένη πράξη αφορά θέματα σχετικά τόσο με τις ΜΧΠ όσο και με την εποπτεία, απαιτείται έγκριση και από τις δύο συνθέσεις του γενικού συμβουλίου ανεξάρτητα. Τα σχέδια ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, γνωμών, συστάσεων και κατευθυντήριων γραμμών εγκρίνονται βάσει πρότασης της αρμόδιας εσωτερικής επιτροπής.

5. Ζητείται η γνώμη του γενικού συμβουλίου, με οποιαδήποτε από τις δύο συνθέσεις, ως προς τα σχέδια αποφάσεων που πρέπει να λάβει η εκτελεστική επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχεία α), γ), ε) και ιγ). Σε περίπτωση που η επακόλουθη απόφαση της εκτελεστικής επιτροπής αποκλίνει από τη γνώμη του γενικού συμβουλίου, η εκτελεστική επιτροπή παρέχει γραπτώς τους σχετικούς λόγους.

6. Το γενικό συμβούλιο εγκρίνει και δημοσιοποιεί τον εσωτερικό κανονισμό του.

7. Με την επιφύλαξη του άρθρου 52 παράγραφοι 3 και 4 και του άρθρου 56 παράγραφοι 1 και 2, οι εξουσίες της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής επί του/της προέδρου και των πέντε μόνιμων μελών της εκτελεστικής επιτροπής καθ' όλη τη διάρκεια της εντολής τους ασκούνται από το γενικό συμβούλιο.

Άρθρο 50

Κανόνες ψηφοφορίας του γενικού συμβουλίου

1. Οι αποφάσεις του γενικού συμβουλίου λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των μελών του. Κάθε μέλος με δικαίωμα ψήφου, όπως ορίζεται στο άρθρο 47 παράγραφος 2, διαθέτει μία ψήφο. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του/της προέδρου της Αρχής.

2. Όσον αφορά τις πράξεις που αναφέρονται στα άρθρα 38, 42, 43 και 44 του παρόντος κανονισμού, και κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, το γενικό συμβούλιο λαμβάνει αποφάσεις με ειδική πλειοψηφία των μελών του, όπως ορίζεται στο άρθρο 16 παράγραφος 4 της ΣΕΕ.

   Ο/Η πρόεδρος της Αρχής δεν ψηφίζει επί των αποφάσεων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο ούτε επί των αποφάσεων που αφορούν την αξιολόγηση των επιδόσεων της εκτελεστικής επιτροπής, που αναφέρεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4.

3. Τα μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου και οι παρατηρητές δεν παρίστανται σε καμία συζήτηση του γενικού συμβουλίου με εποπτική σύνθεση όσον αφορά μεμονωμένες υπόχρεες οντότητες, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2.

4. Η παράγραφος 3 δεν ισχύει για τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής και τον/την εκπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που ορίζεται από το εποπτικό της συμβούλιο.

5. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής έχει το προνόμιο να ζητεί τη διεξαγωγή ψηφοφορίας ανά πάσα στιγμή. Με την επιφύλαξη της εν λόγω εξουσίας και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών λήψης αποφάσεων της Αρχής, το γενικό συμβούλιο επιδιώκει την επίτευξη συναίνεσης κατά τη λήψη των αποφάσεών του.

Άρθρο 51

Συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου

1. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής συγκαλεί τις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου.

2. Το γενικό συμβούλιο πραγματοποιεί τουλάχιστον δύο τακτικές συνεδριάσεις ετησίως. Επιπλέον, συνέρχεται με πρωτοβουλία του/της προέδρου του, κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον του ενός τρίτου των μελών του.

3. Το γενικό συμβούλιο μπορεί να καλεί στις συνεδριάσεις του, με την ιδιότητα του παρατηρητή, οποιοδήποτε πρόσωπο του οποίου η γνώμη ενδέχεται να παρουσιάζει ενδιαφέρον.

4. Τα τακτικά και τα αναπληρωματικά μέλη του γενικού συμβουλίου δύνανται, με την επιφύλαξη των διατάξεων του εσωτερικού του κανονισμού, να επικουρούνται στις συνεδριάσεις από συμβούλους ή εμπειρογνώμονες.

5. Η Αρχή παρέχει στο γενικό συμβούλιο γραμματειακή υποστήριξη.

6. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής και τα πέντε μόνιμα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής δεν παρίστανται στις συνεδριάσεις του γενικού συμβουλίου, όταν συζητούνται ή αποφασίζονται θέματα που αφορούν την εκτέλεση της εντολής τους.

ΤΜΗΜΑ 2

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Άρθρο 52

Σύνθεση και διορισμός της εκτελεστικής επιτροπής

1. Η εκτελεστική επιτροπή απαρτίζεται από:

   α) τον/την πρόεδρο της Αρχής·

   β) πέντε μέλη πλήρους απασχόλησης·

   γ) έναν/μία εκπρόσωπο της Επιτροπής, όταν η εκτελεστική επιτροπή εκτελεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως ιβ). Ο/Η εκπρόσωπος της Επιτροπής έχει δικαίωμα συμμετοχής στις συζητήσεις και διαθέτει πρόσβαση σε όλα τα έγγραφα που αφορούν αποκλειστικά τα εν λόγω καθήκοντα.

2. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια συμμετέχει στις συνεδριάσεις της εκτελεστικής επιτροπής χωρίς δικαίωμα ψήφου.

3. Τα πέντε μέλη της εκτελεστικής επιτροπής που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) επιλέγονται κατόπιν ανοικτής διαδικασίας επιλογής, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Διορίζονται από το γενικό συμβούλιο βάσει του καταλόγου επικρατέστερων υποψηφίων που καταρτίζεται από την Επιτροπή. Κατά την επιλογή τηρούνται οι αρχές της πείρας, των προσόντων και, στο μέτρο του δυνατού, της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων και της γεωγραφικής ισορροπίας.

4. Η θητεία των πέντε μελών της εκτελεστικής επιτροπής είναι τετραετής. Κατά τη διάρκεια των 12 μηνών πριν από τη λήξη της τετραετούς θητείας του/της προέδρου της Αρχής και πέντε μελών της εκτελεστικής επιτροπής, το γενικό συμβούλιο και με τις δύο συνθέσεις του ή μια μικρότερη επιτροπή που επιλέγεται μεταξύ των μελών του γενικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένου ενός/μίας εκπροσώπου της Επιτροπής, διενεργεί αξιολόγηση των επιδόσεων της εκτελεστικής επιτροπής. Κατά την αξιολόγηση αυτή λαμβάνονται υπόψη οι επιδόσεις των μελών της εκτελεστικής επιτροπής και τα μελλοντικά καθήκοντα και προκλήσεις της Αρχής. Με βάση την αξιολόγηση, το γενικό συμβούλιο και με τις δύο συνθέσεις του μπορεί να παρατείνει τη θητεία τους μία φορά.

5. Τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής, που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και β), ενεργούν ανεξάρτητα και αντικειμενικά προς το αποκλειστικό συμφέρον της Ένωσης συνολικά και δεν επιτρέπεται να ζητούν ούτε να δέχονται οδηγίες από τα θεσμικά και λοιπά όργανα ή αποκεντρωμένους οργανισμούς της Ένωσης, από οποιαδήποτε κυβέρνηση ή από οποιονδήποτε άλλον δημόσιο ή ιδιωτικό φορέα. Τα θεσμικά και λοιπά όργανα ή οργανισμοί της Ένωσης, καθώς και οι κυβερνήσεις των κρατών μελών και κάθε άλλος φορέας, σέβονται αυτή την ανεξαρτησία.

6. Εάν ένα ή περισσότερα από τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής, με εξαίρεση τον/την πρόεδρο της Αρχής, δεν πληρούν πλέον τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ή έχουν κριθεί ένοχα σοβαρού

παραπτώματος, το γενικό συμβούλιο μπορεί, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής, να παύσει από τα καθήκοντά του οποιοδήποτε από τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής.

7. Κατά τη διάρκεια ενός έτους από τη λήξη της θητείας τους, τα πρώην μέλη της εκτελεστικής επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου του/της προέδρου της Αρχής, απαγορεύεται να ασκήσουν επικερδή επαγγελματική δραστηριότητα με:

α) επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα·

β) οποιαδήποτε άλλη οντότητα στην οποία υφίσταται ή θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων.

Η εκτελεστική επιτροπή προσδιορίζει, στους κανόνες της για την πρόληψη και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων σε σχέση με τα μέλη της που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχείο ε), τις περιστάσεις υπό τις οποίες υφίσταται ή θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων.

Άρθρο 53

Καθήκοντα της εκτελεστικής επιτροπής

1. Η εκτελεστική επιτροπή είναι υπεύθυνη για τον συνολικό προγραμματισμό και την εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στην Αρχή σύμφωνα με το άρθρο 5. Η εκτελεστική επιτροπή εκδίδει όλες τις αποφάσεις της Αρχής, με εξαίρεση τις αποφάσεις που λαμβάνει το γενικό συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 49.

2. Η εκτελεστική επιτροπή εκδίδει όλες τις αποφάσεις που απευθύνονται σε επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, κατόπιν πρότασης της μεικτής εποπτικής ομάδας της επιλεγμένης υπόχρεης οντότητας, που αναφέρεται στο άρθρο 15, και λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη του γενικού συμβουλίου σχετικά με την εν λόγω προτεινόμενη απόφαση. Σε περίπτωση που η εκτελεστική επιτροπή αποκλίνει από την εν λόγω γνώμη, αναφέρει γραπτώς τους σχετικούς λόγους.

3. Η εκτελεστική επιτροπή εκδίδει όλες τις αποφάσεις που απευθύνονται σε μεμονωμένες δημόσιες αρχές σύμφωνα με τα άρθρα 28, 31 και 32.

4. Επιπλέον, η εκτελεστική επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα:

α) εγκρίνει, έως τις 30 Νοεμβρίου κάθε έτους, βάσει πρότασης του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας, το σχέδιο ενιαίου εγγράφου προγραμματισμού και το διαβιβάζει προς ενημέρωση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή έως τις 31 Ιανουαρίου του επόμενου έτους, καθώς και οποιαδήποτε άλλη επικαιροποιημένη έκδοση του εγγράφου·

β) εγκρίνει το σχέδιο ετήσιου προϋπολογισμού της Αρχής και ασκεί άλλες αρμοδιότητες σε σχέση με τον προϋπολογισμό της Αρχής·

γ) αξιολογεί και εγκρίνει την ενοποιημένη ετήσια έκθεση δραστηριοτήτων της Αρχής, συμπεριλαμβανομένης της επισκόπησης της εκτέλεσης των καθηκόντων της, και τη διαβιβάζει, το αργότερο έως την 1η Ιουλίου κάθε έτους, στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Επιτροπή και το Ελεγκτικό Συνέδριο και τη δημοσιοποιεί·

δ) εγκρίνει στρατηγική για την καταπολέμηση της απάτης, η οποία είναι ανάλογη προς τους κινδύνους απάτης, λαμβάνοντας υπόψη τη σχέση κόστους-οφέλους των μέτρων που πρέπει να εφαρμοστούν·

ε) εγκρίνει κανόνες για την πρόληψη και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων σε σχέση τόσο με τα μέλη της όσο και με τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης·

στ) θεσπίζει τον εσωτερικό κανονισμό της·

ζ) ασκεί, έναντι του προσωπικού της Αρχής, τις εξουσίες που ανατίθενται βάσει του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης στην αρμόδια για τους διορισμούς αρχή, καθώς και βάσει του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό στην αρμόδια αρχή για τη σύναψη των συμβάσεων πρόσληψης (στο εξής: εξουσίες της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής)·

η) εγκρίνει κατάλληλους εκτελεστικούς κανόνες για τον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό σύμφωνα με το άρθρο 110 παράγραφος 2 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης·

θ) διορίζει τον/την εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια και τον/την απαλλάσσει από τα καθήκοντά του/της, σύμφωνα με το άρθρο 58·

ι) διορίζει υπόλογο, που μπορεί να είναι ο/η υπόλογος της Επιτροπής, με την επιφύλαξη του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης και του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, και είναι απολύτως ανεξάρτητος/-η κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του/της·

ια) μεριμνά ώστε να δίνεται η δέουσα συνέχεια σε πορίσματα και συστάσεις που απορρέουν από τις εσωτερικές ή εξωτερικές εκθέσεις ελέγχου και αξιολογήσεις, καθώς και από τις έρευνες της OLAF·

ιβ) εγκρίνει τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στην Αρχή·

ιγ) λαμβάνει όλες τις αποφάσεις σχετικά με τη δημιουργία των εσωτερικών δομών της Αρχής και, εάν κρίνεται αναγκαίο, την τροποποίησή τους.

5. Η εκτελεστική επιτροπή επιλέγει αντιπρόεδρο της Αρχής μεταξύ των μελών της με δικαίωμα ψήφου. Ο/Η αντιπρόεδρος αντικαθιστά αυτομάτως τον/την πρόεδρο, εάν αυτός/-ή κωλύεται να εκτελέσει τα καθήκοντά του/της.

6. Όσον αφορά τις εξουσίες που αναφέρονται στην παράγραφο 4 στοιχείο η), η εκτελεστική επιτροπή εκδίδει, σύμφωνα με το άρθρο 110 παράγραφος 2 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης, απόφαση βάσει του άρθρου 2 παράγραφος 1 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης και του άρθρου 6 του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, με την οποία αναθέτει σχετικές εξουσίες αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής στον/στην εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια εξουσιοδοτείται να μεταβιβάζει περαιτέρω τις αρμοδιότητες αυτές.

7. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, η εκτελεστική επιτροπή δύναται, με απόφασή της, να αναστείλει προσωρινά την ανάθεση στον/στην εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια των αρμοδιοτήτων της αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής, καθώς και των αρμοδιοτήτων που ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια έχει μεταβιβάσει περαιτέρω, και να τις ασκήσει η ίδια ή να τις αναθέσει σε κάποιο από τα μέλη της ή σε άλλο μέλος του προσωπικού πλην του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας.

Άρθρο 54

Ετήσιος και πολυετής προγραμματισμός

1. Έως τις 30 Νοεμβρίου κάθε έτους, η εκτελεστική επιτροπή εκδίδει ενιαίο έγγραφο προγραμματισμού που περιέχει τον ετήσιο και τον πολυετή προγραμματισμό, βάσει σχεδίου που υποβάλλει ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια, λαμβανομένης υπόψη της γνώμης της Επιτροπής και, όσον αφορά τον πολυετή προγραμματισμό, κατόπιν διαβούλευσης με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Η εκτελεστική επιτροπή διαβιβάζει το έγγραφο αυτό στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή.

   Το έγγραφο προγραμματισμού οριστικοποιείται μετά την τελική έγκριση του γενικού προϋπολογισμού και, εάν είναι αναγκαίο, προσαρμόζεται αναλόγως.

2. Το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας περιέχει λεπτομερείς στόχους και αναμενόμενα αποτελέσματα, συμπεριλαμβανομένων δεικτών επιδόσεων. Περιλαμβάνει επίσης περιγραφή των δράσεων προς χρηματοδότηση και αναφέρει τους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους που διατίθενται για κάθε δράση, σύμφωνα με τις αρχές κατάρτισης και διαχείρισης του προϋπολογισμού βάσει δραστηριοτήτων. Το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας συνάδει με το πολυετές πρόγραμμα εργασίας που αναφέρεται στην παράγραφο 4. Καθορίζει με σαφήνεια τα καθήκοντα που προστίθενται, τροποποιούνται ή καταργούνται σε σχέση με το προηγούμενο οικονομικό έτος.

3. Όταν ανατίθεται στην Αρχή νέο καθήκον, η εκτελεστική επιτροπή τροποποιεί το ετήσιο πρόγραμμα εργασίας που έχει εγκριθεί.

   Κάθε ουσιώδης τροποποίηση του ετήσιου προγράμματος εργασίας εγκρίνεται με την ίδια διαδικασία που εφαρμόζεται και για το αρχικό ετήσιο πρόγραμμα εργασίας. Η εκτελεστική επιτροπή μπορεί να εξουσιοδοτεί τον/την εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια να επιφέρει μη ουσιώδεις τροποποιήσεις στο ετήσιο πρόγραμμα εργασίας.

4. Το πολυετές πρόγραμμα εργασίας καθορίζει τον συνολικό στρατηγικό προγραμματισμό, ο οποίος περιλαμβάνει στόχους, αναμενόμενα αποτελέσματα και δείκτες επιδόσεων. Καθορίζει επίσης τον προγραμματισμό των πόρων, συμπεριλαμβανομένων του πολυετούς προϋπολογισμού και του προσωπικού.

   Ο προγραμματισμός των πόρων επικαιροποιείται σε ετήσια βάση. Ο στρατηγικός προγραμματισμός επικαιροποιείται κατά περίπτωση.

Άρθρο 55

Κανόνες ψηφοφορίας της εκτελεστικής επιτροπής

1. Η εκτελεστική επιτροπή λαμβάνει αποφάσεις με απλή πλειοψηφία των μελών της. Κάθε μέλος της εκτελεστικής επιτροπής διαθέτει μία ψήφο. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του/της προέδρου.

2. Εκπρόσωπος της Επιτροπής έχει δικαίωμα ψήφου όποτε συζητούνται θέματα που αφορούν το άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως ιβ) και λαμβάνονται σχετικές αποφάσεις. Για τους σκοπούς της λήψης των αποφάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχεία στ) και ζ), ο/η εκπρόσωπος της Επιτροπής διαθέτει μία ψήφο. Οι αποφάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχεία β) έως ε) και η) έως ιβ) μπορούν να λαμβάνονται μόνον εάν η ψήφος του/της εκπροσώπου της Επιτροπής είναι θετική. Για τους σκοπούς της λήψης των

αποφάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 53 παράγραφος 4 στοιχείο α), απαιτείται η συγκατάθεση του/της εκπροσώπου της Επιτροπής μόνο για τα στοιχεία της απόφασης που δεν σχετίζονται με το ετήσιο και το πολυετές πρόγραμμα εργασίας της Αρχής.

3. Λεπτομερέστερες ρυθμίσεις σχετικά με την ψηφοφορία, ιδίως όσον αφορά τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες ένα μέλος μπορεί να ενεργεί εξ ονόματος άλλου μέλους, καθορίζονται στον εσωτερικό κανονισμό της εκτελεστικής επιτροπής.

ΤΜΗΜΑ 3

Ο/Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΑΡΧΗΣ

Άρθρο 56

Διορισμός του/της προέδρου της Αρχής

1. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής επιλέγεται με βάση τα προσόντα, τις ικανότητες, τις γνώσεις, το αναγνωρισμένο κύρος και την πείρα στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλα σχετικά προσόντα, κατόπιν ανοικτής διαδικασίας επιλογής, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η Επιτροπή καταρτίζει κατάλογο επικρατέστερων υποψηφίων που διαθέτουν τα κατάλληλα προσόντα για τη θέση του/της προέδρου της Αρχής. Το Συμβούλιο, κατόπιν έγκρισης του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, εκδίδει εκτελεστική απόφαση για τον διορισμό του/της προέδρου της Αρχής.

2. Εάν ο/η πρόεδρος της Αρχής δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων του/της ή εάν έχει κριθεί ένοχος/-η σοβαρού παραπτώματος, το Συμβούλιο μπορεί, κατόπιν πρότασης του γενικού συμβουλίου με οποιαδήποτε από τις δύο συνθέσεις του, να εκδώσει εκτελεστική απόφαση για την παύση του/της προέδρου της Αρχής από τα καθήκοντά του/της. Το Συμβούλιο αποφασίζει με ειδική πλειοψηφία.

3. Σε περίπτωση που ο/η πρόεδρος παραιτηθεί ή κωλύεται να ασκήσει τα καθήκοντά του/της για οποιονδήποτε άλλο λόγο, τα καθήκοντα του/της προέδρου ασκούνται από τον/την αντιπρόεδρο.

Άρθρο 57

Αρμοδιότητες του/της προέδρου της Αρχής

1. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής εκπροσωπεί την Αρχή και είναι υπεύθυνος/-η για την προετοιμασία των εργασιών του γενικού συμβουλίου και της εκτελεστικής επιτροπής, μεταξύ άλλων για τον καθορισμό της ημερήσιας διάταξης, τη σύγκληση και την προεδρία όλων των συνεδριάσεων και την κατάθεση των θεμάτων για λήψη απόφασης.

2. Ο/Η πρόεδρος αναθέτει στα πέντε μέλη της εκτελεστικής επιτροπής συγκεκριμένους τομείς αρμοδιότητας εντός του πεδίου των καθηκόντων της Αρχής για τη διάρκεια της εντολής τους.

ΤΜΗΜΑ 4

Ο/Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ/-Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ/-ΥΝΤΡΙΑ

Άρθρο 58

Διορισμός του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας

1. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια προσλαμβάνεται ως έκτακτος υπάλληλος της Αρχής, βάσει του άρθρου 2 στοιχείο α) του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό.

2. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια ασκεί τα καθήκοντά του/της προς το συμφέρον της Ένωσης και ανεξάρτητα από τυχόν ειδικά συμφέροντα.

3. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια είναι αρμόδιος/-α για τη διαχείριση της Αρχής. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια λογοδοτεί στην εκτελεστική επιτροπή. Με την επιφύλαξη των εξουσιών της Επιτροπής και της εκτελεστικής επιτροπής, ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια ενεργεί υπό καθεστώς πλήρους ανεξαρτησίας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του/της και δεν επιτρέπεται να ζητεί ούτε να δέχεται οδηγίες από οποιαδήποτε κυβέρνηση ούτε από οποιονδήποτε άλλον φορέα.

4. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια επιλέγεται με βάση τα προσόντα και τις τεκμηριωμένες, υψηλού επιπέδου, ικανότητες σε θέματα διοίκησης, προϋπολογισμού και διαχείρισης, κατόπιν ανοικτής διαδικασίας επιλογής, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και, κατά περίπτωση, στον Τύπο ή σε ιστοτόπους του διαδικτύου. Η Επιτροπή καταρτίζει κατάλογο επικρατέστερων υποψηφίων που διαθέτουν τα κατάλληλα προσόντα για τη θέση του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας. Η εκτελεστική επιτροπή διορίζει τον/την εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια.

5. Η θητεία του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας είναι πενταετής. Κατά τη διάρκεια των εννέα μηνών πριν από τη λήξη της θητείας του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας, η εκτελεστική επιτροπή διενεργεί αξιολόγηση, κατά την οποία λαμβάνονται υπόψη οι επιδόσεις του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας και τα μελλοντικά καθήκοντα και προκλήσεις της Αρχής. Η εκτελεστική επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, μπορεί να παρατείνει τη θητεία του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας μία φορά.

   Η εκτελεστική επιτροπή μπορεί να παύσει τον/την εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια από τα καθήκοντά του/της κατόπιν πρότασης της Επιτροπής.

6. Σε περίπτωση που έχει παραταθεί η θητεία εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας, δεν επιτρέπεται η συμμετοχή του/της σε νέα διαδικασία επιλογής για την ίδια θέση μετά το πέρας της παραταθείσας θητείας.

Άρθρο 59

Καθήκοντα του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας

1. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια είναι αρμόδιος/-α για τη διαχείριση της Αρχής σε καθημερινή βάση και επιδιώκει να διασφαλίσει την ισόρροπη

εκπροσώπηση των φύλων εντός της Αρχής. Ειδικότερα, ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια είναι υπεύθυνος/-η για τα εξής:

α) εφαρμογή των αποφάσεων που λαμβάνει η εκτελεστική επιτροπή·

β) κατάρτιση του σχεδίου ενιαίου εγγράφου προγραμματισμού και υποβολή του στην εκτελεστική επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την Επιτροπή·

γ) εφαρμογή του ενιαίου εγγράφου προγραμματισμού και υποβολή εκθέσεων σχετικά με την εφαρμογή του στην εκτελεστική επιτροπή·

δ) κατάρτιση του σχεδίου ενοποιημένης ετήσιας έκθεσης δραστηριοτήτων της Αρχής και υποβολή του στην εκτελεστική επιτροπή προς αξιολόγηση και έγκριση·

ε) κατάρτιση σχεδίου δράσης με βάση τα συμπεράσματα εσωτερικών ή εξωτερικών εκθέσεων ελέγχου και αξιολογήσεων, καθώς και ερευνών της Ευρωπαϊκής Υπηρεσίας Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF), και υποβολή εκθέσεων προόδου δύο φορές ετησίως στην Επιτροπή και ανά τακτά χρονικά διαστήματα στο γενικό συμβούλιο και στην εκτελεστική επιτροπή·

στ) προάσπιση των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης μέσω της εφαρμογής προληπτικών μέτρων κατά της απάτης, της διαφθοράς και κάθε άλλης παράνομης δραστηριότητας, χωρίς να διακυβεύεται η ερευνητική αρμοδιότητα της OLAF, μέσω αποτελεσματικών ελέγχων και, σε περίπτωση που εντοπίζονται παρατυπίες, μέσω της ανάκτησης αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών και, εάν ενδείκνυται, μέσω της επιβολής αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών διοικητικών και οικονομικών κυρώσεων·

ζ) κατάρτιση στρατηγικής για την καταπολέμηση της απάτης για την Αρχή και υποβολή της στην εκτελεστική επιτροπή προς έγκριση·

η) κατάρτιση σχεδίου των δημοσιονομικών κανόνων που εφαρμόζονται στην Αρχή·

θ) κατάρτιση του σχεδίου κατάστασης προβλέψεων των εσόδων και δαπανών της Αρχής και εκτέλεση του προϋπολογισμού της·

ι) κατάρτιση και εφαρμογή στρατηγικής ασφάλειας ΤΠ, διασφάλιση κατάλληλης διαχείρισης κινδύνων για όλες τις υποδομές, τα συστήματα και τις υπηρεσίες ΤΠ, που αναπτύσσει ή προμηθεύεται η Αρχή, καθώς και εξασφάλιση επαρκούς χρηματοδότησης της ασφάλειας ΤΠ·

ια) εφαρμογή του ετήσιου προγράμματος εργασίας της Αρχής υπό τον έλεγχο της εκτελεστικής επιτροπής·

ιβ) κατάρτιση σχεδίου κατάστασης προβλέψεων των εσόδων και δαπανών της Αρχής ως μέρος του ενιαίου εγγράφου προγραμματισμού της Αρχής σύμφωνα με το άρθρο 66, και εκτέλεση του προϋπολογισμού της Αρχής σύμφωνα με το άρθρο 67·

ιγ) κατάρτιση σχεδίου έκθεσης όπου περιγράφονται όλες τις δραστηριότητες της Αρχής, με μια ενότητα για οικονομικά και διοικητικά θέματα.

2. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια λαμβάνει άλλα αναγκαία μέτρα, ιδίως την έκδοση εσωτερικών διοικητικών εντολών και τη δημοσίευση ανακοινώσεων, για να διασφαλίσει τη λειτουργία της Αρχής, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος κανονισμού.

3. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια αποφασίζει αν είναι αναγκαίο να τοποθετηθούν ένας ή περισσότεροι υπάλληλοι σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη για την αποδοτική και αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της Αρχής. Πριν από τη λήψη απόφασης για την ίδρυση τοπικού γραφείου, ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια λαμβάνει εκ των προτέρων τη συγκατάθεση της Επιτροπής, της εκτελεστικής επιτροπής και του οικείου ή των οικείων κρατών μελών. Στην απόφαση διευκρινίζεται το πεδίο εφαρμογής των δραστηριοτήτων που πρόκειται να αναλάβει το τοπικό γραφείο, ώστε να αποφεύγεται το αδικαιολόγητο κόστος και η αλληλεπικάλυψη των διοικητικών καθηκόντων της Αρχής. Απαιτείται συμφωνία για την έδρα με το οικείο ή τα οικεία κράτη μέλη.

ΤΜΗΜΑ 5

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Άρθρο 60

Σύσταση και σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης

1. Η Αρχή συγκροτεί διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης για τους σκοπούς της διενέργειας εσωτερικού διοικητικού ελέγχου των αποφάσεων που λαμβάνει η Αρχή κατά την άσκηση των εξουσιών που αναφέρονται στα άρθρα 20, 21 και 22. Το πεδίο εφαρμογής του εσωτερικού διοικητικού ελέγχου αφορά τη διαδικαστική και ουσιαστική συμμόρφωση των σχετικών αποφάσεων με τον παρόντα κανονισμό.

2. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης απαρτίζεται από πέντε πρόσωπα εγνωσμένου κύρους, με αποδεδειγμένο ιστορικό σχετικών γνώσεων και επαγγελματικής πείρας, συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής πείρας στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αποκλειομένου του εν ενεργεία προσωπικού της Αρχής, καθώς και του εν ενεργεία προσωπικού των εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ και των ΜΧΠ ή άλλων εθνικών ή ενωσιακών θεσμικών και λοιπών οργάνων και οργανισμών που συμμετέχουν στην εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στην Αρχή βάσει του παρόντος κανονισμού. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης διαθέτει επαρκείς πόρους και εμπειρογνωσία για την αξιολόγηση της άσκησης των εξουσιών της Αρχής βάσει του παρόντος κανονισμού.

3. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης λαμβάνει αποφάσεις με πλειοψηφία τουλάχιστον τριών από τα πέντε μέλη του.

Άρθρο 61

Μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης

1. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και δύο αναπληρωματικά μέλη διορίζονται από το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση για άπαξ ανανεώσιμη θητεία πέντε ετών, κατόπιν δημόσιας πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης δεν δεσμεύονται από οποιεσδήποτε οδηγίες.

2. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης ενεργούν ανεξάρτητα και προς το δημόσιο συμφέρον και δεν εκτελούν άλλα καθήκοντα εντός της Αρχής. Για τον σκοπό αυτόν, υποβάλλουν δημόσια δήλωση δεσμεύσεων και δημόσια δήλωση συμφερόντων, όπου δηλώνουν κάθε άμεσο ή έμμεσο συμφέρον που μπορεί να θεωρηθεί ότι θίγει την ανεξαρτησία τους ή την απουσία οποιουδήποτε παρόμοιου συμφέροντος.

3. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης δεν παύονται από τα καθήκοντά τους ούτε διαγράφονται από τον κατάλογο επικρατέστερων υποψηφίων κατά τη διάρκεια της θητείας τους, εκτός εάν συντρέχουν σοβαροί λόγοι για την εν λόγω παύση ή διαγραφή και το γενικό συμβούλιο με εποπτική σύνθεση λάβει σχετική απόφαση, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής.

Άρθρο 62

Αποφάσεις υποκείμενες σε επανεξέταση

1. Αίτημα επανεξέτασης μπορεί να υποβληθεί στο διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης κατά αποφάσεων που λαμβάνει η Αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 και τα άρθρα 20, 21 και 22, από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται η απόφαση ή το οποίο αφορά άμεσα ή έμμεσα η απόφαση.

2. Κάθε αίτημα επανεξέτασης υποβάλλεται εγγράφως στην Αρχή, μαζί με το υπόμνημα που εκθέτει τους λόγους, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κοινοποίησης της απόφασης στο πρόσωπο που ζητεί την επανεξέταση ή, ελλείψει κοινοποίησης, από την ημέρα που ο ενδιαφερόμενος έλαβε γνώση της εν λόγω απόφασης, ανάλογα με την περίπτωση.

3. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης, αφού αποφανθεί όσον αφορά το παραδεκτό της επανεξέτασης, γνωμοδοτεί εντός περιόδου ανάλογης προς τον επείγοντα χαρακτήρα του θέματος, και το αργότερο εντός δύο μηνών από την παραλαβή του αιτήματος, και παραπέμπει την υπόθεση στην εκτελεστική επιτροπή για την προετοιμασία νέου σχεδίου απόφασης. Η εκτελεστική επιτροπή λαμβάνει υπόψη τη γνώμη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης και εκδίδει τάχιστα νέα απόφαση. Η νέα απόφαση καταργεί την αρχική απόφαση, την αντικαθιστά με απόφαση πανομοιότυπου περιεχομένου ή την αντικαθιστά με τροποποιημένη απόφαση.

4. Το αίτημα επανεξέτασης σύμφωνα με την παράγραφο 2 δεν έχει ανασταλτικό αποτέλεσμα. Ωστόσο, η εκτελεστική επιτροπή μπορεί να αναστείλει την εφαρμογή της προσβαλλόμενης απόφασης, κατόπιν πρότασης του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης, εάν κρίνει ότι το απαιτούν οι περιστάσεις.

5. Τόσο η γνώμη που διατυπώνεται από το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης όσο και η νέα απόφαση που εκδίδεται από την εκτελεστική επιτροπή βάσει του παρόντος άρθρου αιτιολογούνται και κοινοποιούνται στα μέρη.

6. Η Αρχή εκδίδει απόφαση για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης.

Άρθρο 63

Αποκλεισμός και εξαίρεση

1. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης δεν συμμετέχουν σε καμία διαδικασία επανεξέτασης στην οποία έχουν προσωπικό συμφέρον, ή στην οποία είχαν προηγουμένως παρέμβει ως αντιπρόσωποι ενός εκ των μερών, ή εάν συνέπραξαν στην έκδοση της υπό επανεξέταση απόφασης.

2. Εάν μέλος του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης κρίνει ότι δεν θα πρέπει να συμμετάσχει σε διαδικασία επανεξέτασης, για έναν από τους λόγους της παραγράφου 1 ή για οποιονδήποτε άλλον λόγο, ενημερώνει σχετικά το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης.

3. Οποιοδήποτε μέρος της διαδικασίας επανεξέτασης μπορεί να αιτηθεί την εξαίρεση μέλους του διοικητικού συμβουλίου επανεξέτασης, για οποιονδήποτε από τους λόγους της παραγράφου 1 ή εάν υπάρχουν υπόνοιες μεροληψίας του εν λόγω μέλους. Το αίτημα εξαίρεσης είναι απαράδεκτο εάν το συγκεκριμένο μέρος της διαδικασίας προχώρησε σε διαδικαστικές πράξεις, μολονότι γνώριζε ήδη τον λόγο εξαίρεσης. Το αίτημα εξαίρεσης δεν μπορεί να βασίζεται στην ιθαγένεια των μελών.

4. Το διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης λαμβάνει απόφαση σχετικά με τα ληπτέα μέτρα στις περιπτώσεις των παραγράφων 2 και 3, χωρίς τη συμμετοχή του υπόψη μέλους. Για τη λήψη της εν λόγω απόφασης, το υπόψη μέλος αντικαθίσταται στο διοικητικό συμβούλιο επανεξέτασης από το αναπληρωματικό μέλος του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 64

Προϋπολογισμός

1. Για κάθε οικονομικό έτος, το οποίο αντιστοιχεί στο ημερολογιακό έτος, καταρτίζονται προβλέψεις για το σύνολο των εσόδων και των δαπανών της Αρχής και εγγράφονται στον προϋπολογισμό της.

2. Ο προϋπολογισμός της Αρχής είναι ισοσκελισμένος ως προς τα έσοδα και τις δαπάνες.

3. Με την επιφύλαξη άλλων πόρων, τα έσοδα της Αρχής συνίστανται σε συνδυασμό των ακόλουθων:

   α) συνεισφορά της Ένωσης, που εγγράφεται στον γενικό προϋπολογισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

   β) τα τέλη που καταβάλλουν οι επιλεγμένες και μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, σύμφωνα με το άρθρο 65, για τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)·

   γ) τυχόν προαιρετικές οικονομικές συνεισφορές των κρατών μελών.

4. Οι δαπάνες της Αρχής περιλαμβάνουν τις αμοιβές του προσωπικού, τις διοικητικές δαπάνες και τις δαπάνες υποδομών, καθώς και τις λειτουργικές δαπάνες.

Άρθρο 65

Τέλη που επιβάλλονται σε επιλεγμένες και μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες

1. Η Αρχή επιβάλλει ετήσιο εποπτικό τέλος σε όλες τις επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 13 και στις μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 12 παράγραφος 1 και δεν πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 13 παράγραφος 1 από ένα κράτος μέλος. Τα τέλη καλύπτουν τις δαπάνες που βαρύνουν την Αρχή σε σχέση με τα καθήκοντα που αφορούν την εποπτεία και αναφέρονται στο κεφάλαιο ΙΙ τμήματα 3 και 4. Τα τέλη αυτά δεν υπερβαίνουν τις δαπάνες που σχετίζονται με τα εν λόγω καθήκοντα. Εάν τα κριτήρια αυτά δεν τηρούνται πλήρως σε ένα συγκεκριμένο έτος, πραγματοποιούνται οι αναγκαίες προσαρμογές κατά τον υπολογισμό των τελών για τα δύο επόμενα έτη.

2. Το ύψος του τέλους που επιβάλλεται σε κάθε υπόχρεη οντότητα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 υπολογίζεται σύμφωνα με τις ρυθμίσεις που καθορίζονται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στην παράγραφο 6.

3. Τα τέλη υπολογίζονται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στην Ένωση.

4. Η βάση υπολογισμού του ετήσιου εποπτικού τέλους για ένα συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος είναι οι δαπάνες που αφορούν την άμεση ή έμμεση εποπτεία των επιλεγμένων και μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων που υπόκεινται σε τέλη για το εν λόγω έτος. Η Αρχή δύναται να ζητά προκαταβολικές πληρωμές όσον αφορά το ετήσιο εποπτικό τέλος, οι οποίες βασίζονται σε εύλογη εκτίμηση. Η Αρχή επικοινωνεί με την αρμόδια αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας πριν λάβει απόφαση σχετικά με το τελικό ύψος του τέλους, ώστε να διασφαλιστεί ότι η εποπτεία παραμένει οικονομικά αποδοτική και εύλογη για όλες τις υπόχρεες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Η Αρχή κοινοποιεί στις αντίστοιχες υπόχρεες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα τη βάση υπολογισμού του ετήσιου εποπτικού τέλους. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η υποχρέωση καταβολής των τελών που προσδιορίζονται στο παρόν άρθρο είναι εκτελεστή βάσει της εθνικής νομοθεσίας και ότι τα οφειλόμενα τέλη καταβάλλονται στο ακέραιο.

5. Το παρόν άρθρο δεν θίγει το δικαίωμα των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας να επιβάλλουν τέλη σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία και, στον βαθμό που τα εποπτικά καθήκοντα δεν έχουν ανατεθεί στην Αρχή, ή σε σχέση με το κόστος συνεργασίας με την Αρχή, το κόστος παροχής συνδρομής στην Αρχή και το κόστος ενεργειών βάσει των οδηγιών της, σύμφωνα με τη σχετική ενωσιακή νομοθεσία.

6. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξη σύμφωνα με το άρθρο 86, για τη συμπλήρωση του παρόντος κανονισμού, προσδιορίζοντας τη μεθοδολογία υπολογισμού του ύψους του τέλους που επιβάλλεται σε κάθε επιλεγμένη και μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα που υπόκειται σε τέλη σύμφωνα με την παράγραφο 1, καθώς και τη διαδικασία είσπραξης των εν λόγω τελών. Κατά την ανάπτυξη της μεθοδολογίας καθορισμού του ατομικού ποσού των τελών, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα:

   α) τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος των υπόχρεων οντοτήτων στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στην Ένωση, σύμφωνα με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα·

   β) την ταξινόμηση του προφίλ εγγενούς κινδύνου ΚΞΧ/ΧΤ των υπόχρεων οντοτήτων σύμφωνα με τη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 12 παράγραφος 5·

γ) τη σημασία της υπόχρεης οντότητας για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή της οικονομίας ενός ή περισσοτέρων κρατών μελών ή της Ένωσης·

δ) το ύψος του τέλους που πρέπει να εισπράττεται από οποιαδήποτε μη επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα κατ' αναλογία προς το εισόδημα ή τον κύκλο εργασιών της κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο α), το οποίο δεν υπερβαίνει το 1/5 του ποσού του τέλους που πρέπει να εισπράττεται από οποιαδήποτε επιλεγμένη υπόχρεη οντότητα σε σχέση με το ίδιο επίπεδο εισοδήματος ή κύκλου εργασιών.

Η Επιτροπή εκδίδει την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο έως την 1η Ιανουαρίου 2025.

Άρθρο 66

Κατάρτιση του προϋπολογισμού

1. Κάθε έτος, ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια καταρτίζει σχέδιο κατάστασης προβλέψεων των εσόδων και δαπανών της Αρχής για το επόμενο οικονομικό έτος, το οποίο περιλαμβάνει και τον πίνακα προσωπικού, και το διαβιβάζει στην εκτελεστική επιτροπή.

2. Βάσει του σχεδίου αυτού, η εκτελεστική επιτροπή εγκρίνει προσωρινό σχέδιο προβλέψεων των εσόδων και δαπανών της Αρχής για το επόμενο οικονομικό έτος.

3. Το τελικό σχέδιο προβλέψεων των εσόδων και δαπανών της Αρχής διαβιβάζεται στην Επιτροπή έως τις 31 Ιανουαρίου κάθε έτους.

4. Η Επιτροπή διαβιβάζει την κατάσταση προβλέψεων στην αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή μαζί με το σχέδιο γενικού προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

5. Βάσει της κατάστασης προβλέψεων, η Επιτροπή εγγράφει στο σχέδιο γενικού προϋπολογισμού της Ένωσης τις προβλέψεις που κρίνει αναγκαίες για τον πίνακα προσωπικού και το ύψος της επιχορήγησης από τον γενικό προϋπολογισμό, και καταθέτει το σχέδιο αυτό στην αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή σύμφωνα με τα άρθρα 313 και 314 της ΣΛΕΕ.

6. Η αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή εγκρίνει τις πιστώσεις για τη συνεισφορά που προορίζεται για την Αρχή.

7. Η αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή εγκρίνει τον πίνακα προσωπικού της Αρχής.

8. Ο προϋπολογισμός της Αρχής εγκρίνεται από την εκτελεστική επιτροπή και καθίσταται οριστικός μετά την οριστική έγκριση του γενικού προϋπολογισμού της Ένωσης. Εάν κριθεί αναγκαίο, αναπροσαρμόζεται δεόντως.

Άρθρο 67

Εκτέλεση του προϋπολογισμού

1. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια εκτελεί τον προϋπολογισμό της Αρχής τηρώντας τις αρχές της οικονομίας, της αποδοτικότητας, της αποτελεσματικότητας και της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης.

2. Κάθε έτος, ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια διαβιβάζει στην αρμόδια για τον προϋπολογισμό αρχή όλες τις πληροφορίες σχετικά με τα πορίσματα των διαδικασιών αξιολόγησης.

Άρθρο 68

Απόδοση λογαριασμών και απαλλαγή

1. Έως την 1η Μαρτίου του επόμενου οικονομικού έτους (έτος N+1), ο/η υπόλογος της Αρχής διαβιβάζει στον/στην υπόλογο της Επιτροπής και στο Ελεγκτικό Συνέδριο τους προσωρινούς λογαριασμούς για το τρέχον οικονομικό έτος (έτος N).

2. Έως τις 31 Μαρτίου του επόμενου οικονομικού έτους, η Αρχή διαβιβάζει την έκθεση σχετικά με τη δημοσιονομική και οικονομική διαχείριση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο Συμβούλιο και στο Ελεγκτικό Συνέδριο.

   Έως τις 31 Μαρτίου του επόμενου οικονομικού έτους, ο/η υπόλογος της Επιτροπής διαβιβάζει στο Ελεγκτικό Συνέδριο τους προσωρινούς λογαριασμούς της Αρχής, αφού τους έχει ενοποιήσει με τους λογαριασμούς της Επιτροπής.

3. Μετά την παραλαβή των παρατηρήσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου σχετικά με τους προσωρινούς λογαριασμούς της Αρχής σύμφωνα με το άρθρο 246 του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[23], η εκτελεστική επιτροπή γνωμοδοτεί σχετικά με τους οριστικούς λογαριασμούς της Αρχής.

4. Έως την 1η Ιουλίου του έτους N+1, ο/η υπόλογος διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Επιτροπή και το Ελεγκτικό Συνέδριο τους οριστικούς λογαριασμούς, συνοδευόμενους από τη γνώμη της εκτελεστικής επιτροπής.

5. Έως τις 15 Νοεμβρίου του έτους N+1, δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύνδεσμος προς τις σελίδες του δικτυακού τόπου που περιέχει τους οριστικούς λογαριασμούς της Αρχής.

6. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια αποστέλλει στο Ελεγκτικό Συνέδριο απάντηση στις παρατηρήσεις του έως τις 30 Σεπτεμβρίου του έτους N+1. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια διαβιβάζει επίσης την απάντηση αυτή στην εκτελεστική επιτροπή.

7. Ο/Η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, κατόπιν αιτήματος του δεύτερου, κάθε πληροφορία που απαιτείται για την ομαλή εφαρμογή της διαδικασίας απαλλαγής για το οικονομικό έτος N, σύμφωνα με το άρθρο 261 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046.

8. Πριν από τις 15 Μαΐου του έτους N+2 και έπειτα από σύσταση του Συμβουλίου που αποφασίζει με ειδική πλειοψηφία, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο χορηγεί απαλλαγή στον/στην εκτελεστικό/-ή διευθυντή/-ύντρια όσον αφορά την εκτέλεση του προϋπολογισμού του έτους N.

---

[23] Κανονισμός (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουλίου 2018, σχετικά με τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ένωσης, την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1296/2013, (ΕΕ) αριθ. 1301/2013, (ΕΕ) αριθ. 1303/2013, (ΕΕ) αριθ. 1304/2013, (ΕΕ) αριθ. 1309/2013, (ΕΕ) αριθ. 1316/2013, (ΕΕ) αριθ. 223/2014, (ΕΕ) αριθ. 283/2014 και της απόφασης αριθ. 541/2014/ΕΕ και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012 (ΕΕ L 193 της 30.7.2018, σ. 1).

Άρθρο 69

Δημοσιονομικοί κανόνες

Οι δημοσιονομικοί κανόνες που ισχύουν για την Αρχή εγκρίνονται από την εκτελεστική επιτροπή κατόπιν διαβούλευσης με την Επιτροπή. Οι εν λόγω κανόνες δεν αποκλίνουν από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2019/715, εκτός εάν απαιτείται συγκεκριμένα για λόγους λειτουργίας της Αρχής και με προηγούμενη συμφωνία της Επιτροπής.

Άρθρο 70

Μέτρα για την καταπολέμηση της απάτης

1. Για την καταπολέμηση της απάτης, της διαφθοράς και κάθε άλλης παράνομης πράξης, εφαρμόζεται στην Αρχή, χωρίς κανέναν περιορισμό, ο κανονισμός (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 883/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθώς και το άρθρο 86 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/715.
2. Η Αρχή προσχωρεί στη διοργανική συμφωνία σχετικά με τις εσωτερικές έρευνες που πραγματοποιούνται από την OLAF και θεσπίζει αμέσως τις κατάλληλες διατάξεις οι οποίες εφαρμόζονται στο σύνολο του προσωπικού της Αρχής.
3. Οι αποφάσεις και οι συμφωνίες χρηματοδότησης, καθώς και οι πράξεις εφαρμογής που απορρέουν από αυτές, προβλέπουν ρητά ότι το Ελεγκτικό Συνέδριο και η OLAF μπορούν να διεξάγουν, εάν είναι αναγκαίο, επιτόπιους ελέγχους στους δικαιούχους πόρων που έχουν εκταμιευτεί από την Αρχή.

Άρθρο 71

Ασφάλεια ΤΠ

1. Η Αρχή θεσπίζει εσωτερική διακυβέρνηση ΤΠ στο επίπεδο του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας, με σκοπό την κατάρτιση και τη διαχείριση του προϋπολογισμού ΤΠ, καθώς και τη διασφάλιση της τακτικής υποβολής αναφορών στην εκτελεστική επιτροπή σχετικά με τη συμμόρφωση προς τους ισχύοντες κανόνες και τα ισχύοντα πρότυπα ασφάλειας ΤΠ.
2. Ο οργανισμός μεριμνά ώστε τουλάχιστον το 10 % των δαπανών ΤΠ να διατίθεται με διαφανή τρόπο για την άμεση ασφάλεια ΤΠ. Σε αυτή την ελάχιστη απαίτηση δαπανών μπορεί να συνυπολογίζεται η συνεισφορά στην ομάδα αντιμετώπισης έκτακτων αναγκών στην πληροφορική για τα θεσμικά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ (CERT-ΕΕ).
3. Συγκροτείται κατάλληλη υπηρεσία παρακολούθησης, εντοπισμού και αντίδρασης στον τομέα της ασφάλειας ΤΠ, με τη χρήση των υπηρεσιών της CERT-ΕΕ. Σημαντικά συμβάντα πρέπει να αναφέρονται στη CERT-EU, καθώς και στην Επιτροπή, εντός 24 ωρών από τον εντοπισμό τους.

Άρθρο 72

Λογοδοσία και υποβολή εκθέσεων

1. Η Αρχή λογοδοτεί στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο όσον αφορά την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού.

2. Η Αρχή υποβάλλει ετησίως στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή έκθεση σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων που της ανατίθενται βάσει του παρόντος κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την προβλεπόμενη εξέλιξη της διάρθρωσης και του ύψους των εποπτικών τελών που αναφέρονται στο άρθρο 66. Ο/Η πρόεδρος της Αρχής παρουσιάζει δημοσίως την εν λόγω έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο.

3. Κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ο/η πρόεδρος της Αρχής μπορεί να κληθεί σε ακρόαση από τις αρμόδιες επιτροπές του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου όσον αφορά την εκτέλεση των καθηκόντων του/της.

4. Η Αρχή απαντά προφορικώς ή γραπτώς στις ερωτήσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΓΕΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΤΜΗΜΑ 1

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Άρθρο 73

Γενική διάταξη

1. Στο προσωπικό της Αρχής εφαρμόζονται ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, καθώς και οι κανόνες που θεσπίζονται κατόπιν συμφωνίας μεταξύ των θεσμικών οργάνων της Ένωσης για την εφαρμογή του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης και του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, για όλα τα θέματα που δεν καλύπτονται από τον παρόντα κανονισμό.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο/η πρόεδρος της Αρχής και τα πέντε μέλη της εκτελεστικής επιτροπής που αναφέρονται στο άρθρο 53 εξομοιώνονται, αντιστοίχως, με μέλος και τον/την γραμματέα του Γενικού Δικαστηρίου όσον αφορά τις αποδοχές και την ηλικία συνταξιοδότησης, κατά τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) 2016/300 του Συμβουλίου[24]. Όσον αφορά πτυχές που δεν καλύπτονται από τον παρόντα κανονισμό ή από τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/300, εφαρμόζονται κατ' αναλογία ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης και το καθεστώς που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό.

[24] Κανονισμός (ΕΕ) 2016/300 του Συμβουλίου, της 29ης Φεβρουαρίου 2016, για τον καθορισμό των αποδοχών των υψηλόβαθμων δημόσιων λειτουργών της ΕΕ (ΕΕ L 58 της 4.3.2016, σ. 1).

3. Η εκτελεστική επιτροπή, σε συμφωνία με την Επιτροπή, θεσπίζει τα αναγκαία μέτρα εφαρμογής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 110 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης.

4. Η Αρχή μπορεί να χρησιμοποιεί αποσπασμένους εθνικούς εμπειρογνώμονες ή άλλο προσωπικό που δεν έχει προσληφθεί από την Αρχή, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων των ΜΧΠ.

5. Η εκτελεστική επιτροπή θεσπίζει κανόνες σχετικά με το προσωπικό των κρατών μελών που αποσπάται στην Αρχή και τους επικαιροποιεί, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο. Οι εν λόγω κανόνες περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τις οικονομικές ρυθμίσεις που σχετίζονται με τις αποσπάσεις αυτές, συμπεριλαμβανομένης της ασφάλισης και της επιμόρφωσης. Στους κανόνες αυτούς λαμβάνεται υπόψη το γεγονός ότι το προσωπικό αποσπάται και πρέπει να αποστέλλεται ως προσωπικό της Αρχής. Περιλαμβάνονται διατάξεις σχετικά με τους όρους της εν λόγω αποστολής. Κατά περίπτωση, η εκτελεστική επιτροπή επιδιώκει τη διασφάλιση της συνέπειας με τους κανόνες που ισχύουν για την επιστροφή των εξόδων αποστολής του μόνιμου προσωπικού.

Άρθρο 74

Προνόμια και ασυλίες

Για την Αρχή και το προσωπικό της ισχύει το πρωτόκολλο (αριθ. 7) περί των προνομίων και ασυλιών της ΣΕΕ και της ΣΛΕΕ.

Άρθρο 75

Υποχρέωση τήρησης επαγγελματικού απορρήτου

1. Τα μέλη του γενικού συμβουλίου και της εκτελεστικής επιτροπής, καθώς και όλα τα μέλη του προσωπικού της Αρχής, περιλαμβανομένων υπαλλήλων από κράτη μέλη οι οποίοι έχουν αποσπαστεί προσωρινά και λοιπών προσώπων που εκτελούν καθήκοντα για την Αρχή βάσει σύμβασης, υπόκεινται στις απαιτήσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου σύμφωνα με το άρθρο 339 της ΣΛΕΕ και το άρθρο 50 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας AML, COM(2021) 423], ακόμη και μετά την παύση των καθηκόντων τους.

2. Η εκτελεστική επιτροπή διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα που παρέχουν οποιαδήποτε υπηρεσία, άμεσα ή έμμεσα, σε μόνιμη βάση ή περιστασιακά, η οποία σχετίζεται με τα καθήκοντα της Αρχής, συμπεριλαμβανομένων υπαλλήλων και άλλων προσώπων που εξουσιοδοτούνται από την εκτελεστική επιτροπή ή διορίζονται από τις δημόσιες αρχές και τις ΜΧΠ για τον σκοπό αυτόν, υπόκεινται σε απαιτήσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου που είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις της παραγράφου 1.

3. Η Αρχή, για τους σκοπούς της εκπλήρωσης των καθηκόντων που της ανατίθενται με τον παρόντα κανονισμό, εξουσιοδοτείται, εντός των ορίων και υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στις πράξεις που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, να ανταλλάσσει πληροφορίες με εθνικές ή ενωσιακές αρχές και όργανα, στις περιπτώσεις όπου οι εν λόγω πράξεις επιτρέπουν στις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας να γνωστοποιούν πληροφορίες στις εν λόγω οντότητες ή όταν τα κράτη

μέλη προβλέπουν γνωστοποιήσεις αυτού του είδους βάσει της σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας.

4. Η Αρχή προβλέπει πρακτικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή των κανόνων εμπιστευτικότητας που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2.

5. Η Αρχή εφαρμόζει την απόφαση (ΕΕ, Ευρατόμ) 2015/444 της Επιτροπής[25].

Άρθρο 76

Κανόνες ασφαλείας για την προστασία των διαβαθμισμένων και των ευαίσθητων μη διαβαθμισμένων πληροφοριών

1. Η Αρχή θεσπίζει δικούς της κανόνες ασφαλείας που είναι ισοδύναμοι με τους κανόνες ασφαλείας της Επιτροπής για την προστασία των διαβαθμισμένων πληροφοριών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΔΠΕΕ) και των ευαίσθητων μη διαβαθμισμένων πληροφοριών, όπως καθορίζονται στις αποφάσεις (ΕΕ, Ευρατόμ) 2015/443[26] και 2015/444 της Επιτροπής. Οι κανόνες ασφαλείας της Αρχής καλύπτουν, μεταξύ άλλων, τις διατάξεις σχετικά με την ανταλλαγή, την επεξεργασία και την αποθήκευση των εν λόγω πληροφοριών. Η εκτελεστική επιτροπή θεσπίζει τους κανόνες ασφαλείας της Αρχής, κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής.

2. Κάθε διοικητική ρύθμιση σχετικά με την ανταλλαγή διαβαθμισμένων πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές τρίτης χώρας ή, σε περίπτωση απουσίας τέτοιας ρύθμισης, κάθε έκτακτη ad hoc κοινοποίηση ΔΠΕΕ στις εν λόγω αρχές υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την Επιτροπή.

ΤΜΗΜΑ 2

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Άρθρο 77

Συνεργασία με τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων

1. Η Αρχή καθιερώνει και διατηρεί στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών.

2. Κατά την κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 43, οι οποίες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η Αρχή συνεργάζεται στενά με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων, το οποίο έχει συσταθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, για την αποφυγή αλληλεπικαλύψεων, ασυνεπειών και έλλειψης ασφάλειας δικαίου στον τομέα της προστασίας δεδομένων.

---

[25] Απόφαση (ΕΕ, Ευρατόμ) 2015/444 της Επιτροπής, της 13ης Μαρτίου 2015, σχετικά με τους κανόνες ασφαλείας για την προστασία των διαβαθμισμένων πληροφοριών της ΕΕ (ΕΕ L 72 της 17.3.2015, σ. 53).

[26] Απόφαση (ΕΕ, Ευρατόμ) 2015/443 της Επιτροπής, της 13ης Μαρτίου 2015, σχετικά με την ασφάλεια στην Επιτροπή (ΕΕ L 72 της 17.3.2015, σ. 41).

Άρθρο 78

Συνεργασία με αρχές που δεν είναι αρμόδιες για την ΚΞΧ/ΧΤ

1. Η Αρχή, εάν είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των καθηκόντων της που αναφέρονται στο άρθρο 5, συνεργάζεται, κατά περίπτωση, με τις αρχές που δεν είναι αρμόδιες για την ΚΞΧ/ΧΤ.

2. Εάν είναι αναγκαίο, η Αρχή συνάπτει μνημόνιο συμφωνίας με τις αρχές που αναφέρονται στην παράγραφο 1 για τον καθορισμό, σε γενικές γραμμές, του τρόπου με τον οποίο θα συνεργάζονται και θα ανταλλάσσουν πληροφορίες κατά την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων τους, βάσει του ενωσιακού δικαίου, σε σχέση με επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες.

3. Η Αρχή εξασφαλίζει την αποτελεσματική συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ όλων των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας του εποπτικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ και των σχετικών αρχών που δεν είναι αρμόδιες για την ΚΞΧ/ΧΤ, που αναφέρονται στην παράγραφο 1, μεταξύ άλλων όσον αφορά την πρόσβαση σε τυχόν πληροφορίες και δεδομένα της κεντρικής βάσης δεδομένων ΚΞΧ/ΧΤ, που αναφέρεται στο άρθρο 11.

Άρθρο 79

Συνεργασία στο πλαίσιο συμπράξεων δημόσιου και ιδιωτικού τομέα (ΣΔΙΤ)

Κατά περίπτωση, για την εκπλήρωση των καθηκόντων που αναφέρονται στο κεφάλαιο ΙΙ τμήματα 3 και 6, η Αρχή μπορεί να συμμετέχει σε υφιστάμενες ρυθμίσεις συνεργασίας που έχουν καθιερωθεί σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη από εποπτικές αρχές ή ΜΧΠ, σε περίπτωση που οι εν λόγω ρυθμίσεις περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των προαναφερόμενων αρχών και επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων. Η συμμετοχή της Αρχής υπόκειται στη συγκατάθεση της αρμόδιας εθνικής αρχής που έχει καθιερώσει την εν λόγω ρύθμιση.

Άρθρο 80

Συνεργασία με την OLAF, την Ευρωπόλ, τη Eurojust και την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία

1. Η Αρχή δύναται να προβαίνει σε ρυθμίσεις συνεργασίας με τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους αποκεντρωμένους οργανισμούς της Ένωσης που δραστηριοποιούνται στον τομέα της επιβολής του νόμου και της δικαστικής συνεργασίας. Οι εν λόγω ρυθμίσεις συνεργασίας μπορεί να είναι στρατηγικής ή τεχνικής φύσεως και αποσκοπούν, ειδικότερα, στη διευκόλυνση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των οικείων μερών. Οι εν λόγω ρυθμίσεις συνεργασίας δεν αποτελούν βάση ώστε να επιτρέπεται η ανταλλαγή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ούτε δεσμεύουν την Ένωση ή τα κράτη μέλη της.

2. Η Αρχή συνάπτει και διατηρεί στενή σχέση με την OLAF, την Ευρωπόλ, τη Eurojust και την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία. Για τον σκοπό αυτόν, η Αρχή συνάπτει χωριστές ρυθμίσεις συνεργασίας με την OLAF, την Ευρωπόλ, τη Eurojust και την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία για τον καθορισμό των λεπτομερειών της συνεργασίας τους. Η σχέση αυτή αποσκοπεί ειδικότερα στη διασφάλιση της ανταλλαγής στρατηγικών πληροφοριών και τάσεων σε σχέση με τις απειλές νομιμοποίησης εσόδων από

παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τις οποίες αντιμετωπίζει η Ένωση.

Άρθρο 81

Συνεργασία με τρίτες χώρες και διεθνείς οργανισμούς

1. Για την επίτευξη των στόχων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, και με την επιφύλαξη των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων των κρατών μελών και των θεσμικών οργάνων της Ένωσης, η Αρχή μπορεί να αναπτύσσει επαφές και να προβαίνει σε διοικητικές ρυθμίσεις με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την ΚΞΧ/ΧΤ σε τρίτες χώρες και διαθέτουν ρυθμιστικές και εποπτικές αρμοδιότητες, καθώς και αρμοδιότητες σχετικές με τις ΜΧΠ, στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αλλά και με διεθνείς οργανισμούς και διοικήσεις τρίτων χωρών. Οι ρυθμίσεις αυτές δεν δημιουργούν νομικές υποχρεώσεις στην Ένωση και τα κράτη μέλη της, ούτε αποτρέπουν τα κράτη μέλη και τις αρμόδιες αρχές τους από τη σύναψη διμερών ρυθμίσεων με αυτές τις τρίτες χώρες.

2. Η Αρχή μπορεί να καταρτίσει πρότυπες διοικητικές ρυθμίσεις, με σκοπό την καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών πρακτικών εντός της Ένωσης και την ενίσχυση του διεθνούς συντονισμού και της διεθνούς συνεργασίας στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Οι δημόσιες αρχές και οι ΜΧΠ καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να ακολουθήσουν πρότυπες ρυθμίσεις αυτού του είδους.

3. Σε περιπτώσεις όπου η επικοινωνία διαφόρων ενωσιακών δημόσιων αρχών και ΜΧΠ με αρχές τρίτων χωρών αφορά θέματα που εμπίπτουν στο πεδίο των καθηκόντων της Αρχής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 5, η Αρχή καλείται να διαδραματίσει ηγετικό ρόλο στη διευκόλυνση της εν λόγω επικοινωνίας, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο. Ο ρόλος αυτός της Αρχής δεν θίγει τις τακτικές επαφές των αρμόδιων αρχών με τις αρχές τρίτων χωρών.

4. Η Αρχή, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της δυνάμει του παρόντος κανονισμού και των νομοθετικών πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2, συμβάλλει στην ενιαία, κοινή, συνεπή και αποτελεσματική εκπροσώπηση των συμφερόντων της Ένωσης σε διεθνή φόρουμ, μεταξύ άλλων επικουρώντας την Επιτροπή στα καθήκοντά της όσον αφορά τη συμμετοχή της Επιτροπής στην ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης και παρέχοντας υποστήριξη στις εργασίες και τους στόχους της Ομάδας Egmont των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών.

ΤΜΗΜΑ 3

ΓΕΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 82

Πρόσβαση σε έγγραφα

1. Για τα έγγραφα που έχει στην κατοχή της η Αρχή ισχύει ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1049/2001.

2. Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από την Αρχή δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001 δύνανται να αποτελέσουν αντικείμενο καταγγελίας στον Διαμεσολαβητή ή προσφυγής στο Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υπό τους όρους που προβλέπονται στα άρθρα 228 και 263 της ΣΛΕΕ, αντιστοίχως.

3. Το δικαίωμα πρόσβασης σε έγγραφα δεν ισχύει για εμπιστευτικές πληροφορίες που περιλαμβάνουν:

α) πληροφορίες ή δεδομένα της Αρχής, των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας ή των υπόχρεων οντοτήτων που αποκτήθηκαν κατά τη διαδικασία εκτέλεσης των καθηκόντων και των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 και στο κεφάλαιο ΙΙ τμήμα 3·

β) τυχόν επιχειρησιακά δεδομένα ή πληροφορίες που αφορούν τα εν λόγω επιχειρησιακά δεδομένα της Αρχής και των ΜΧΠ και βρίσκονται στην κατοχή της Αρχής, λόγω της εκτέλεσης των καθηκόντων και των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 και στο κεφάλαιο ΙΙ τμήμα 6.

4. Οι εμπιστευτικές πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχείο α) και αφορούν εποπτική διαδικασία μπορούν να γνωστοποιούνται, εν όλω ή εν μέρει, στις υπόχρεες οντότητες που συμμετέχουν στην εν λόγω εποπτική διαδικασία, με την επιφύλαξη του έννομου συμφέροντος φυσικών και νομικών προσώπων, πλην του ενδιαφερόμενου μέρους, για την προστασία του επιχειρηματικού απορρήτου τους. Η πρόσβαση αυτή δεν καλύπτει τα εσωτερικά έγγραφα της Αρχής, των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας ή την αλληλογραφία μεταξύ τους.

5. Η εκτελεστική επιτροπή εγκρίνει πρακτικά μέτρα για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1049/2001, καθώς και τους κανόνες σχετικά με τη γνωστοποίηση πληροφοριών που αφορούν τις εποπτικές διαδικασίες.

Άρθρο 83

Γενικό γλωσσικό καθεστώς

1. Για την Αρχή ισχύει ο κανονισμός αριθ. 1 του Συμβουλίου.

2. Η εκτελεστική επιτροπή λαμβάνει απόφαση σχετικά με το εσωτερικό γλωσσικό καθεστώς της Αρχής, το οποίο συνάδει με το γλωσσικό καθεστώς στο πλαίσιο της άμεσης εποπτείας, το οποίο καθορίζεται στο άρθρο 27.

3. Οι μεταφραστικές υπηρεσίες που απαιτούνται για τη λειτουργία της Αρχής παρέχονται από το Μεταφραστικό Κέντρο των Οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το οποίο δημιουργήθηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2965/94 του Συμβουλίου[27].

Άρθρο 84

Προστασία δεδομένων

1. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει του παρόντος κανονισμού, για τους σκοπούς της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 53 [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός της οδηγίας

[27] Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2965/94 του Συμβουλίου, της 28ης Νοεμβρίου 1994, για τη δημιουργία Μεταφραστικού Κέντρου των οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 314 της 7.12.1994, σ. 1).

AML, COM(2021) 423] και στο άρθρο 55 του κανονισμού [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί ο επόμενος αριθμός του κανονισμού AML, COM(2021) 420], θεωρείται απαραίτητη για την εκτέλεση καθήκοντος προς το δημόσιο συμφέρον ή κατά την άσκηση επίσημης εξουσίας που έχει ανατεθεί στην Αρχή δυνάμει του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 και του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

Κατά την κατάρτιση κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 43, οι οποίες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η Αρχή, αφού εξουσιοδοτηθεί από την Επιτροπή, διαβουλεύεται με τον Ευρωπαίο Επόπτη Προστασίας Δεδομένων που έχει συσταθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725. Η Αρχή μπορεί επίσης να καλεί, με την ιδιότητα του παρατηρητή, εθνικές αρχές προστασίας δεδομένων στη διαδικασία κατάρτισης των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725, η Αρχή θεσπίζει εσωτερικούς κανονισμούς, οι οποίοι μπορεί να περιορίζουν την εφαρμογή των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων, σε περίπτωση που οι εν λόγω περιορισμοί είναι αναγκαίοι για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 53 [οδηγία AML] και στο άρθρο 55 του κανονισμού [κανονισμός AML].

Άρθρο 85

Ευθύνη της Αρχής

1. Στην περίπτωση της εξωσυμβατικής ευθύνης, σύμφωνα με τις γενικές αρχές που είναι κοινές στα δίκαια των κρατών μελών, η Αρχή αποκαθιστά τις ζημίες που προξενεί η ίδια ή το προσωπικό της κατά την άσκηση των καθηκόντων του. Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι αρμόδιο να εκδικάζει κάθε διαφορά που αφορά την αποκατάσταση τέτοιων ζημιών.

2. Η προσωπική οικονομική και πειθαρχική ευθύνη του προσωπικού της Αρχής έναντι της Αρχής διέπεται από τις σχετικές διατάξεις που ισχύουν για το προσωπικό της Αρχής.

Άρθρο 86

Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις

1. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις υπό τους όρους του παρόντος άρθρου.

2. Η προβλεπόμενη στα άρθρα 25 και 65 εξουσία έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων ανατίθεται στην Επιτροπή για αόριστο χρονικό διάστημα από [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η ημερομηνία = 6 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

3. Η εξουσιοδότηση που προβλέπεται στα άρθρα 25 και 65 μπορεί να ανακληθεί ανά πάσα στιγμή από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή από το Συμβούλιο. Η απόφαση ανάκλησης περατώνει την εξουσιοδότηση που προσδιορίζεται στην εν λόγω απόφαση. Αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσης της απόφασης στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης* ή σε μεταγενέστερη ημερομηνία που ορίζεται σε αυτή. Δεν θίγει το κύρος των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που ισχύουν ήδη.

4. Πριν από την έκδοση μιας κατ' εξουσιοδότηση πράξης, η Επιτροπή διεξάγει διαβουλεύσεις με εμπειρογνώμονες που ορίζονται από τα κράτη μέλη σύμφωνα με τις αρχές της διοργανικής συμφωνίας για τη βελτίωση του νομοθετικού έργου, της 13ης Απριλίου 2016.

5. Μόλις εκδώσει κατ' εξουσιοδότηση πράξη, η Επιτροπή την κοινοποιεί ταυτόχρονα στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.

6. Η κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται δυνάμει των άρθρων 25 και 65 τίθεται σε ισχύ εφόσον δεν έχει διατυπωθεί αντίρρηση από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή από το Συμβούλιο εντός ενός μηνός από την ημέρα που η πράξη κοινοποιείται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ή αν, πριν λήξει αυτή η περίοδος, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ενημερώσουν αμφότερα την Επιτροπή ότι δεν θα προβάλουν αντιρρήσεις. Η προθεσμία αυτή παρατείνεται κατά έναν μήνα κατόπιν πρωτοβουλίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή του Συμβουλίου.

Άρθρο 87

Συμφωνία για την έδρα και προϋποθέσεις λειτουργίας

1. Οι αναγκαίες ρυθμίσεις σχετικά με τη στέγαση της Αρχής στο κράτος μέλος όπου εδρεύει και σχετικά με τις εγκαταστάσεις που πρέπει να θέσει στη διάθεσή της το εν λόγω κράτος μέλος, καθώς και οι ειδικοί κανόνες που ισχύουν στο εν λόγω κράτος μέλος για το προσωπικό της Αρχής και τα μέλη των οικογενειών τους, ορίζονται σε συμφωνία για την έδρα μεταξύ της Αρχής και του εν λόγω κράτους μέλους, η οποία συνάπτεται μετά τη λήψη της έγκρισης της εκτελεστικής επιτροπής.

2. Το κράτος μέλος υποδοχής της Αρχής εξασφαλίζει τις καλύτερες δυνατές συνθήκες για τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της Αρχής, συμπεριλαμβανομένων της πολύγλωσσης σχολικής εκπαίδευσης με ευρωπαϊκό προσανατολισμό και των κατάλληλων συγκοινωνιακών συνδέσεων.

Άρθρο 88

Αξιολόγηση και επανεξέταση

3. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2029, και στη συνέχεια ανά πενταετία, η Επιτροπή προβαίνει σε αξιολόγηση των επιδόσεων της Αρχής όσον αφορά τους στόχους, την εντολή, τα καθήκοντα και την τοποθεσία της, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής. Η αξιολόγηση αφορά, ειδικότερα, τα εξής:

α) την ενδεχόμενη ανάγκη τροποποίησης της εντολής της Αρχής, και τις δημοσιονομικές επιπτώσεις οποιασδήποτε τέτοιας τροποποίησης·

β) τις επιπτώσεις όλων των εποπτικών δραστηριοτήτων και καθηκόντων της Αρχής στα συμφέροντα της Ένωσης συνολικά, και ειδικότερα στην αποτελεσματικότητα:

i) των εποπτικών καθηκόντων και δραστηριοτήτων που αφορούν την άμεση εποπτεία επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων,

ii) της έμμεσης εποπτείας μη επιλεγμένων υπόχρεων οντοτήτων,

iii) της έμμεσης επίβλεψης άλλων υπόχρεων οντοτήτων·

γ) τις επιπτώσεις των δραστηριοτήτων που αφορούν την υποστήριξη και τον συντονισμό των ΜΧΠ, και ιδίως τον συντονισμό των από κοινού αναλύσεων διασυνοριακών δραστηριοτήτων και συναλλαγών που διενεργούνται από τις ΜΧΠ·

δ) την αμεροληψία, την αντικειμενικότητα και την αυτονομία της Αρχής·

ε) την καταλληλότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της σύνθεσης και των ρυθμίσεων ψηφοφορίας στο πλαίσιο της εκτελεστικής επιτροπής, καθώς της σχέσης της με το γενικό συμβούλιο·

στ) την οικονομική αποδοτικότητα της Αρχής, κατά περίπτωση, χωριστά σε σχέση με τις διαφορετικές πηγές χρηματοδότησής της·

ζ) την αποτελεσματικότητα του μηχανισμού προσφυγών κατά αποφάσεων της Αρχής και τις ρυθμίσεις ανεξαρτησίας και λογοδοσίας που ισχύουν για την Αρχή·

η) την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ της Αρχής και των αρχών που δεν είναι αρμόδιες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

θ) την επικοινωνία μεταξύ της Αρχής και των άλλων εποπτικών αρχών και φορέων της Ένωσης, μεταξύ των οποίων η ΕΑΤ, η Ευρωπόλ, η Eurojust, η OLAF και η Ευρωπαϊκή Εισαγγελία·

ι) την αποτελεσματικότητα των εποπτικών εξουσιών και των εξουσιών επιβολής κυρώσεων της Αρχής·

ια) την αποτελεσματικότητα και τη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών που επιτεύχθηκαν από τις εποπτικές αρχές και τον ρόλο της Αρχής σε αυτές.

4. Στην έκθεση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 εξετάζεται επίσης αν:

α) οι πόροι της Αρχής επαρκούν για την επιτέλεση των καθηκόντων της·

β) ενδείκνυται η ανάθεση πρόσθετων εποπτικών καθηκόντων όσον αφορά υπόχρεες οντότητες του μη χρηματοπιστωτικού τομέα, για τον προσδιορισμό, κατά περίπτωση, των ειδών των οντοτήτων που θα πρέπει να υπόκεινται σε πρόσθετα εποπτικά καθήκοντα·

γ) ενδείκνυται η ανάθεση πρόσθετων καθηκόντων στον τομέα της υποστήριξης και του συντονισμού των εργασιών των ΜΧΠ·

δ) κρίνεται σκόπιμο να ανατεθούν στην Αρχή πρόσθετες εξουσίες επιβολής κυρώσεων.

5. Στο πλαίσιο κάθε δεύτερης αξιολόγησης πραγματοποιείται αποτίμηση των αποτελεσμάτων που έχουν επιτευχθεί από την Αρχή, λαμβανομένων υπόψη των στόχων, της εντολής και των καθηκόντων της, περιλαμβανομένης αξιολόγησης του κατά πόσον η συνέχιση της λειτουργίας της Αρχής εξακολουθεί να δικαιολογείται σε σχέση με τους εν λόγω στόχους, την εντολή και τα καθήκοντά της.

6. Η έκθεση, με συνοδευτικές προτάσεις, εάν υπάρχουν, υποβάλλεται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.

Άρθρο 89

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093*/2010*

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 τροποποιείται ως εξής:

1) το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 2, το δεύτερο εδάφιο απαλείφεται·

β) στην παράγραφο 5, το στοιχείο η) απαλείφεται·

2) το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

α) το σημείο 1α) απαλείφεται·

β) στο σημείο 2), το σημείο iii) απαλείφεται·

3) στο άρθρο 8 παράγραφος 1, το στοιχείο ια) απαλείφεται·

4) τα άρθρα 9α και 9β απαλείφονται·

5) στο άρθρο 17, η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Με την επιφύλαξη των εξουσιών της Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 258 της ΣΛΕΕ, αν μια αρμόδια αρχή δεν συμμορφωθεί με την επίσημη γνώμη που αναφέρεται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζεται σε αυτήν και εφόσον απαιτείται έγκαιρη αποκατάσταση αυτής της μη συμμόρφωσης, προκειμένου να διατηρηθούν ή να αποκατασταθούν οι ουδέτερες συνθήκες ανταγωνισμού στην αγορά ή να διασφαλιστούν η εύρυθμη λειτουργία και η ακεραιότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, η Αρχή μπορεί, εφόσον οι σχετικές απαιτήσεις των νομοθετικών πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού ισχύουν άμεσα για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, να εκδώσει μεμονωμένη απόφαση απευθυνόμενη προς χρηματοοικονομικό ίδρυμα [?], απαιτώντας από αυτό να λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο, περιλαμβανομένης της παύσης οποιασδήποτε πρακτικής.

Η απόφαση της Αρχής είναι σύμφωνη με την επίσημη γνώμη που εκδόθηκε από την Επιτροπή σύμφωνα με την παράγραφο 4.»·

6) στο άρθρο 19, η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Με την επιφύλαξη των εξουσιών της Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 258 της ΣΛΕΕ, όταν μια αρμόδια αρχή δεν συμμορφώνεται με την απόφαση της Αρχής, και ως εκ τούτου δεν διασφαλίζει τη συμμόρφωση χρηματοοικονομικού ιδρύματος με τις απαιτήσεις που ισχύουν άμεσα για αυτό σύμφωνα με τις νομοθετικές πράξεις οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, η Αρχή μπορεί να εκδίδει μεμονωμένη απόφαση απευθυνόμενη στο εν λόγω χρηματοοικονομικό ίδρυμα, απαιτώντας από αυτό να λάβει τα απαραίτητα μέτρα για τη συμμόρφωσή του προς τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο, περιλαμβανομένης της παύσης οποιασδήποτε πρακτικής.»·

7) στο άρθρο 33 παράγραφος 1, το δεύτερο εδάφιο απαλείφεται·

8) στο άρθρο 40 παράγραφος 1, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ζ):

«ζ) έναν εκπρόσωπο της αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, χωρίς δικαίωμα ψήφου.»·

9) στο άρθρο 81, η παράγραφος 2β απαλείφεται.

Άρθρο 90

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 1 παράγραφος 2, το δεύτερο εδάφιο απαλείφεται·

2) στο άρθρο 40 παράγραφος 1, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«στ) έναν εκπρόσωπο της αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, χωρίς δικαίωμα ψήφου.»·

3) στο άρθρο 54, η παράγραφος 2α απαλείφεται.

Άρθρο 91

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 1 παράγραφος 2, το δεύτερο εδάφιο απαλείφεται·

2) στο άρθρο 40 παράγραφος 1, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«στ) έναν εκπρόσωπο της αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, χωρίς δικαίωμα ψήφου.»·

3) στο άρθρο 54, η παράγραφος 2α απαλείφεται.

Άρθρο 92

Έναρξη δραστηριοτήτων της Αρχής

Η Επιτροπή είναι αρμόδια για τη σύσταση και την αρχική λειτουργία της Αρχής μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία η Αρχή καθίσταται επιχειρησιακή, η οποία είναι η 1η Ιανουαρίου 2024 σύμφωνα με το άρθρο 93. Για τον σκοπό αυτόν:

α) η Επιτροπή μπορεί να ορίσει έναν/μία υπάλληλο της Επιτροπής για να ενεργεί ως προσωρινός/-ή εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια και να ασκεί τα καθήκοντα με τα οποία είναι επιφορτισμένος/-η ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια, έως ότου η Αρχή αποκτήσει την ικανότητα εκτέλεσης του δικού της προϋπολογισμού και ο/η εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια αναλάβει τα καθήκοντά του/της μετά τον διορισμό του/της από την εκτελεστική επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 58·

β) κατά παρέκκλιση από το άρθρο 53 παράγραφος 4 και μέχρι την έκδοση απόφασης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 58, ο/η προσωρινός/-ή εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια ασκεί εξουσία αρμόδιας για τους διορισμούς αρχής·

γ) η Επιτροπή μπορεί να προσφέρει συνδρομή στην Αρχή, ιδίως με την απόσπαση υπαλλήλων της Επιτροπής για την εκτέλεση των δραστηριοτήτων της Αρχής υπό την ευθύνη του/της προσωρινού/-ής εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας ή του/της εκτελεστικού/-ής διευθυντή/-ύντριας·

δ) ο/η προσωρινός/-ή εκτελεστικός/-ή διευθυντής/-ύντρια μπορεί να εγκρίνει όλες τις πληρωμές που καλύπτονται από τις πιστώσεις που εγγράφονται στον προϋπολογισμό της Αρχής, μετά την έγκρισή τους από την εκτελεστική επιτροπή, και μπορεί να συνάπτει συμβάσεις, περιλαμβανομένων συμβάσεων για την πρόσληψη προσωπικού, μετά την έγκριση του πίνακα προσωπικού της Αρχής.

Άρθρο 93

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ωστόσο, τα άρθρα 1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 και 87 εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2023.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο	*Για το Συμβούλιο*
Ο Πρόεδρος	*Ο/Η Πρόεδρος*

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

1.1. Τίτλος της πρότασης/πρωτοβουλίας

Σχέδιο κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τη σύσταση Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: Αρχή)

1.2. Σχετικοί τομείς πολιτικής

Τομέας πολιτικής: Χρηματοπιστωτική σταθερότητα, χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και Ένωση Κεφαλαιαγορών

Δραστηριότητα: Χρηματοπιστωτική σταθερότητα

1.3. Η πρόταση αφορά

✓**νέα δράση**

☐ **νέα δράση μετά από δοκιμαστικό σχέδιο / προπαρασκευαστική ενέργεια**[1]

☐ **την παράταση υφιστάμενης δράσης**

☐ **συγχώνευση μίας ή περισσότερων δράσεων προς άλλη/νέα δράση**

1.4. Στόχοι

1.4.1. Γενικοί στόχοι

2. Μια οικονομία στην υπηρεσία των ανθρώπων

1.4.2. Ειδικοί στόχοι

Ειδικός στόχος αριθ. 1.2

Η χρηματοπιστωτική σταθερότητα διαφυλάσσεται και βελτιώνεται με αποτελεσματικούς μηχανισμούς εποπτείας και διαχείρισης κρίσεων, μέσω της απορρόφησης των κλυδωνισμών και της διαφοροποίησης των κινδύνων, και εφαρμόζεται ολοκληρωμένη προσέγγιση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

[1] Όπως αναφέρεται στο άρθρο 58 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή β) του δημοσιονομικού κανονισμού.

1.4.3. Αναμενόμενα αποτελέσματα και επιπτώσεις

Να προσδιοριστούν τα αποτελέσματα που θα πρέπει να έχει η πρόταση/πρωτοβουλία όσον αφορά τους/τις στοχευόμενους/-ες δικαιούχους/ομάδες.

Στον τομέα της εποπτείας, η Αρχή προτίθεται να βελτιώσει τη συνολική ποιότητα της εποπτείας της ΚΞΧ/ΧΤ που ασκείται στην ΕΕ, εν μέρει ασκώντας η ίδια άμεση εποπτεία σε περιορισμένο αριθμό διασυνοριακών οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που παρουσιάζουν τον υψηλότερο κίνδυνο (και ενδεχομένως ορισμένων άλλων οντοτήτων για τις οποίες μπορεί να αναλάβει την εποπτική ευθύνη σε περιστάσεις έκτακτης ανάγκης) και εν μέρει επιβλέποντας και συντονίζοντας εθνικές αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας, όσον αφορά υπόχρεες οντότητες τόσο του χρηματοπιστωτικού όσο και του μη χρηματοπιστωτικού τομέα σύμφωνα με τη νομοθεσία της ΕΕ για την ΚΞΧ/ΧΤ.

Στον τομέα των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ), η Αρχή θα προωθήσει την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ, μεταξύ άλλων με την καθιέρωση εναρμονισμένων υποδειγμάτων για την υποβολή αναφορών και την ανταλλαγή πληροφοριών, με τη διενέργεια αναλύσεων από κοινού με τις ΜΧΠ, καθώς και με την ανάληψη της φιλοξενίας υφιστάμενης υποδομής ανταλλαγής πληροφοριών, του FIU.net.

Αμφότεροι οι εν λόγω στόχοι θα πρέπει να συμβάλουν έμμεσα στην αύξηση των χρηματικών ποσών της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην ΕΕ που είτε εντοπίζεται είτε προλαμβάνεται, λόγω αποτροπής και μεγαλύτερης πιθανότητας εντοπισμού.

1.4.4. Δείκτες επιδόσεων

Να προσδιοριστούν οι δείκτες για την παρακολούθηση της προόδου και των επιτευγμάτων.

Γενικοί δείκτες

• Αναλογία του προτεινόμενου έναντι του εγκεκριμένου οριστικού προϋπολογισμού (ετησίως)

Έμμεση εποπτεία και συντονισμός των εποπτικών αρχών

• Αριθμός των εγκεκριμένων τεχνικών προτύπων σε σχέση με τον αριθμό εκείνων που πρέπει να καταρτιστούν

• Αριθμός των σχεδίων τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν προς έγκριση στην Επιτροπή εντός των προθεσμιών

• Αριθμός των τεχνικών προτύπων που προτάθηκαν αλλά απορρίφθηκαν από την Επιτροπή

• Αριθμός των εγκεκριμένων μη δεσμευτικών συστάσεων σε σχέση με εκείνες που πρέπει να διατυπωθούν

• Αριθμός των ωρών επιμόρφωσης εποπτικών αρχών

• Αριθμός μελών του προσωπικού που συμμετέχουν σε ανταλλαγές / αποσπάσεις

• Αριθμός των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν από ομοτίμους

• Αριθμός των εμποδίων για τη σύγκλιση τα οποία εντοπίστηκαν και απομακρύνθηκαν

• Νέα πρακτικά εργαλεία και μέσα για την προώθηση της σύγκλισης

• Αριθμός των συμπληρωμένων βάσεων δεδομένων

Άμεση εποπτεία ορισμένων υπόχρεων οντοτήτων

• Αριθμός των επιτόπιων επιθεωρήσεων και των ειδικών ερευνών

• Αριθμός των συνεδριάσεων με εποπτευόμενες οντότητες

• Αριθμός των αποφάσεων που απευθύνθηκαν σε εποπτευόμενες οντότητες

• Αριθμός των κυρώσεων που επιβλήθηκαν σε εποπτευόμενες οντότητες

• Αριθμός των καταγγελιών / προσφυγών από εποπτευόμενες εταιρείες

Συντονισμός και υποστήριξη των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών

• Αριθμός των από κοινού αναλύσεων που διενεργήθηκαν

• Αριθμός των τεχνικών προτύπων που εγκρίθηκαν

• Όγκος των κατευθυντήριων γραμμών / συστάσεων που απευθύνθηκαν σε ΜΧΠ.

1.5. Αιτιολόγηση της πρότασης/πρωτοβουλίας

1.5.1. Βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη κάλυψη αναγκών, συμπεριλαμβανομένου λεπτομερούς χρονοδιαγράμματος για τη σταδιακή υλοποίηση της πρωτοβουλίας

Όπως αναλύεται στην εκτίμηση επιπτώσεων που συνοδεύει την παρούσα νομοθετική πρόταση, τα δύο βασικά προβλήματα που επιδιώκει να αντιμετωπίσει η πρωτοβουλία είναι η ασυνεπής εποπτεία της ΚΞΧ/ΧΤ σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά και το ανεπαρκές επίπεδο συντονισμού και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Όσον αφορά την εποπτεία, η επιβολή του νόμου παρουσιάζει διαφοροποιήσεις όσον αφορά την αποτελεσματικότητα μεταξύ των κρατών μελών, λόγω των διαφορών ως προς τους πόρους και τις πρακτικές. Επί του παρόντος, οι ΜΧΠ δεν διαθέτουν κοινές μεθόδους και εναρμονισμένα υποδείγματα, γεγονός που δεν επιτρέπει τη διενέργεια από κοινού ανάλυσης, με αποτέλεσμα τον μη βέλτιστο εντοπισμό συναλλαγών και δραστηριοτήτων που ενδέχεται να συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

1.5.2. Προστιθέμενη αξία της ενωσιακής παρέμβασης (που μπορεί να προκύπτει από διάφορους παράγοντες, π.χ. οφέλη από τον συντονισμό, ασφάλεια δικαίου, μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα ή συμπληρωματικότητα). Για τους σκοπούς του παρόντος σημείου, «προστιθέμενη αξία της ενωσιακής παρέμβασης» είναι η αξία που απορρέει από την ενωσιακή παρέμβαση και η οποία προστίθεται στην αξία που θα είχε δημιουργηθεί αν τα κράτη μέλη ενεργούσαν μεμονωμένα.

Στη δέσμη μέτρων του 2019 για την ΚΞΧ που εξέδωσε η Επιτροπή αναδείχθηκε ο τρόπος με τον οποίο οι εγκληματίες κατόρθωσαν να εκμεταλλευτούν τις διαφορές μεταξύ των καθεστώτων ΚΞΧ/ΧΤ των κρατών μελών. Ο διασυνοριακός χαρακτήρας αυτής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθιστά αναγκαία την άρτια συνεργασία μεταξύ των εθνικών εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ για την πρόληψη των εν λόγω εγκλημάτων. Πολλές οντότητες που υπόκεινται σε υποχρεώσεις ΚΞΧ έχουν διασυνοριακές δραστηριότητες, ενώ οι διαφορετικές προσεγγίσεις των εθνικών εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ δεν τις επιτρέπουν να επιτυγχάνουν βέλτιστες πρακτικές για την ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου. Απαιτείται μεγαλύτερος συντονισμός σε επίπεδο ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης μιας συνιστώσας άμεσης ενωσιακής εποπτείας ορισμένων οντοτήτων που παρουσιάζουν τον υψηλότερο κίνδυνο, ώστε να αντιμετωπιστούν αυτά τα διασυνοριακά ζητήματα και να μεγιστοποιηθεί η ικανότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ όσον αφορά τόσο την πρόληψη όσο και τον εντοπισμό περιπτώσεων ΞΧ/ΧΤ.

Η πρόταση σχετικά με τη σύσταση αρχής της ΕΕ για την ΚΞΧ εγκρίνεται σε συνδυασμό με πρόταση για τη θέσπιση εγχειριδίου κανόνων της ΕΕ για την ΚΞΧ/ΧΤ με τη μορφή

κανονισμού της ΕΕ. Από κοινού, αυτές οι δύο πρωτοβουλίες έχουν ως στόχο, αφενός, να αυξήσουν σημαντικά τη σύγκλιση της εποπτείας και της επιβολής του νόμου στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ μεταξύ των κρατών μελών και, αφετέρου, να ενισχύσουν την ένταση της εποπτείας, ιδίως με την καθιέρωση της εποπτείας σε ενωσιακό επίπεδο για τις διασυνοριακές οντότητες που παρουσιάζουν τον υψηλότερο κίνδυνο. Η καλύτερη διασυνοριακή συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ και βελτίωση των εγχώριων πρακτικών, από τη γενικευμένη χρήση βέλτιστων πρακτικών, θα αποτελέσουν κατάλληλη απόκριση στον διασυνοριακό χαρακτήρα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

1.5.3. Διδάγματα από ανάλογες εμπειρίες του παρελθόντος

Οι σχετικές εμπειρίες του παρελθόντος περιλαμβάνουν τη σύσταση των τριών Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες (ΕΕΑ), τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό για τις τράπεζες (ΕΕΜ, ο οποίος δεν αποτελεί οργανισμό της ΕΕ, αλλά σκέλος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας) και την Ευρωπαϊκή Εισαγγελία.

Με βάση την εμπειρία των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών, έχει διατυπωθεί η παρατήρηση ότι ο συνδυασμός πόρων από τον προϋπολογισμό της ΕΕ και απευθείας από τα κράτη μέλη μέσω των εθνικών εποπτικών αρχών είναι πολύπλοκος όσον αφορά τη λειτουργία τους και μπορεί να συνιστά επιβάρυνση για τις εποπτικές αρχές από μικρότερα κράτη μέλη· μπορεί επίσης να θέσει σε κίνδυνο την ανεξαρτησία μιας Αρχής. Ως εκ τούτου, δεν προτείνεται η άμεση χρηματοδότηση της Αρχής από τα κράτη μέλη.

Από την εμπειρία του ΕΕΜ έχει παρατηρηθεί ότι η εποπτεία των άμεσα εποπτευόμενων οντοτήτων μπορεί να ασκείται με αποτελεσματικό τρόπο μέσω μεικτών εποπτικών ομάδων, με επικεφαλής το προσωπικό της εποπτικής αρχής της ΕΕ που εδρεύει στο κράτος μέλος της άμεσα εποπτευόμενης οντότητας, αλλά και με τη συμμετοχή του προσωπικού της εθνικής εποπτικής αρχής. Το μοντέλο αυτό έχει εφαρμοστεί στο πλαίσιο της άμεσης εποπτικής δραστηριότητας της Αρχής.

Από την εμπειρία της Ευρωπαϊκής Εισαγγελίας έχει παρατηρηθεί ότι μπορεί να απαιτηθεί σημαντικό χρονικό διάστημα για να αποκτήσει ένας νέος οργανισμός διοικητική και δημοσιονομική αυτονομία, παράμετρος που πρέπει να προγραμματιστεί, με την υποστήριξη της Επιτροπής κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου, συμπεριλαμβανομένου ενός αποσπασμένου προσωρινού εκτελεστικού διευθυντή.

1.5.4. Συμβατότητα με το πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο και ενδεχόμενες συνέργειες με άλλα κατάλληλα μέσα

Θα πρέπει να δημιουργηθεί νέα γραμμή του προϋπολογισμού, η οποία θα αντιστοιχεί στη σύσταση νέου οργανισμού της ΕΕ. Επιπλέον, το πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο 2021-2027 θα πρέπει να προγραμματιστεί, ώστε να εξασφαλιστεί η παροχή των απαιτούμενων πόρων για την εφαρμογή της σχετικής νομοθεσίας

1.5.5. Αξιολόγηση των διαφόρων διαθέσιμων επιλογών χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων των δυνατοτήτων ανακατανομής

Στις περιπτώσεις στις οποίες ένας οργανισμός της ΕΕ ασκεί άμεση εποπτεία σε οντότητες του ιδιωτικού τομέα, η εποπτεία αυτή χρηματοδοτείται συχνά από τέλη που καταβάλλουν οι εποπτευόμενες οντότητες. Αυτό ισχύει στην περίπτωση τόσο του ΕΕΜ όσο και της εποπτείας που ασκεί η ESMA (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) στα αρχεία καταγραφής συναλλαγών των κεντρικών αντισυμβαλλομένων της ΕΕ και των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Στην περίπτωση του ΕΕΜ, τα εν λόγω τέλη υποστηρίζονται όχι

μόνο από τις άμεσα εποπτευόμενες τράπεζες, αλλά και από όλες τις τράπεζες που υπερβαίνουν ορισμένα όρια μεγέθους και δραστηριοτήτων, οι οποίες δεν τελούν όλες υπό την άμεση εποπτεία του ΕΕΜ.

Το παρόν σχέδιο κανονισμού καταργεί τη διάταξη του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2175 βάσει της οποίας ανατέθηκαν ορισμένες αρμοδιότητες για την ΚΞΧ/ΧΤ στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), με την τροποποίηση του ιδρυτικού κανονισμού της [κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010], και αναθέτει εκ νέου τις ίδιες αρμοδιότητες στην Αρχή. Ο εν λόγω κανονισμός συνοδευόταν από νομοθετικό δημοσιονομικό δελτίο, με το οποίο διατέθηκαν στην ΕΑΤ 4 έκτακτοι υπάλληλοι και 4 συμβασιούχοι υπάλληλοι, καθώς και η αντίστοιχη απαιτούμενη συνεισφορά ύψους 529 000 EUR, η οποία, βάσει του μοντέλου χρηματοδότησης των ΕΕΑ, αντιστοιχούσε στο 40 % του κόστους [το υπόλοιπο 60 % του κόστους βαρύνει τις εθνικές αρμόδιες αρχές των κρατών μελών]. Προτείνεται η ανακατανομή αυτού του προϋπολογισμού από την ΕΑΤ στην Αρχή AML.

Το FIU.net είναι ένα δίκτυο επικοινωνίας μεταξύ των ΜΧΠ της ΕΕ, το οποίο φιλοξενείται επί του παρόντος από την Ευρωπόλ, αλλά πρόκειται να μεταφερθεί σύντομα (πριν από το τέλος Σεπτεμβρίου του 2021) στην Επιτροπή σε προσωρινή βάση, εν αναμονή της σύστασης της Αρχής· η μεταφορά αυτή θα πραγματοποιηθεί κατόπιν απόφασης του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων του Δεκεμβρίου 2019, σύμφωνα με την οποία η φιλοξενία του FIU.net από την Ευρωπόλ βαίνει πέραν της εντολής της όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Το ετήσιο κόστος φιλοξενίας του FIU.net στην Επιτροπή, μετά την ολοκλήρωση της μεταφοράς από την Ευρωπόλ στην Επιτροπή, εγγράφεται στον προϋπολογισμό ως δαπάνη 2 εκατ. EUR και αποδίδεται στη ΓΔ FISMA της Επιτροπής. Προτείνεται η χρηματοδότηση της δραστηριότητας αυτής από τον προϋπολογισμό της ΕΕ, διότι το κόστος δεν θα βαρύνει πλέον την Επιτροπή. Ωστόσο, οι συνολικές επιπτώσεις στον προϋπολογισμό της ΕΕ δεν θα είναι ουδέτερες από δημοσιονομική άποψη, δεδομένου ότι η αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αναμένεται να αναπτύξει περαιτέρω το FIU.net, με αποτέλεσμα αυξημένο ετήσιο κόστος που ισοδυναμεί με 3 εκατ. EUR σε τιμές του 2021.

1.6. Διάρκεια και δημοσιονομικές επιπτώσεις της πρότασης/πρωτοβουλίας

✓ **περιορισμένη διάρκεια**

☐ Πρόταση/πρωτοβουλία με ισχύ από [ΗΗ/ΜΜ]ΕΕΕΕ έως [ΗΗ/ΜΜ]ΕΕΕΕ

☐ Δημοσιονομικές επιπτώσεις από το ΕΕΕΕ έως το ΕΕΕΕ

✓**απεριόριστη διάρκεια**

☐ Περίοδος σταδιακής εφαρμογής από το 2023 έως το 2025,

και στη συνέχεια πλήρης εφαρμογή.

1.7. Προβλεπόμενοι τρόποι διαχείρισης[2]

✓ **Άμεση διαχείριση** από την Επιτροπή

☐ από τους εκτελεστικούς οργανισμούς

☐ Επιμερισμένη διαχείριση με τα κράτη μέλη

✓**Έμμεση διαχείριση** με ανάθεση καθηκόντων εκτέλεσης του προϋπολογισμού:

☐ σε διεθνείς οργανισμούς και στις οργανώσεις τους (να προσδιοριστούν)

☐ στην ΕΤΕπ και στο Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων

✓ στους οργανισμούς που αναφέρονται στα άρθρα 70 και 71

☐ σε οργανισμούς δημοσίου δικαίου

☐ σε οργανισμούς που διέπονται από ιδιωτικό δίκαιο και έχουν αποστολή δημόσιας υπηρεσίας, στον βαθμό που παρέχουν επαρκείς οικονομικές εγγυήσεις

☐ σε οργανισμούς που διέπονται από το ιδιωτικό δίκαιο κράτους μέλους, στους οποίους έχει ανατεθεί η εκτέλεση σύμπραξης δημόσιου και ιδιωτικού τομέα και οι οποίοι παρέχουν επαρκείς οικονομικές εγγυήσεις

☐ σε πρόσωπα επιφορτισμένα με την εκτέλεση συγκεκριμένων δράσεων στην ΚΕΠΠΑ βάσει του τίτλου V της ΣΕΕ και τα οποία προσδιορίζονται στην αντίστοιχη βασική πράξη.

Παρατηρήσεις

Καμία

[2] Οι λεπτομέρειες σχετικά με τους τρόπους διαχείρισης και οι παραπομπές στον δημοσιονομικό κανονισμό είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο BudgWeb: https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx.

2. ΜΕΤΡΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

2.1. Κανόνες παρακολούθησης και υποβολής εκθέσεων

Να προσδιοριστούν η συχνότητα και οι όροι.

Σύμφωνα με τις τυποποιημένες ρυθμίσεις που εφαρμόζονται σε υφιστάμενους οργανισμούς, η αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θα καταρτίζει ανά τακτά χρονικά διαστήματα εκθέσεις σχετικά με τη δραστηριότητά της (συμπεριλαμβανομένης της υποβολής εσωτερικών εκθέσεων στα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της υποβολής εκθέσεων στα συμβούλια, καθώς και της σύνταξης της ετήσιας έκθεσης), και θα υπόκειται σε ελέγχους από το Ελεγκτικό Συνέδριο και την Υπηρεσία Εσωτερικού Λογιστικού Ελέγχου της Επιτροπής όσον αφορά τη χρήση των πόρων και τις επιδόσεις της.

2.2. Συστήματα διαχείρισης και ελέγχου

2.2.1. Αιτιολόγηση των τρόπων διαχείρισης, των μηχανισμών εκτέλεσης της χρηματοδότησης, των όρων πληρωμής και της προτεινόμενης στρατηγικής ελέγχου

Τα συστήματα διαχείρισης και ελέγχου προβλέπονται στο κεφάλαιο IV του σχεδίου κανονισμού για τη σύσταση της Αρχής AML. Η Αρχή θα διασφαλίζει την τήρηση των κατάλληλων προτύπων σε όλους τους τομείς του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου. Επιπλέον, κάθε οικονομικό έτος, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, κατόπιν σύστασης του Συμβουλίου, χορηγεί σε κάθε οργανισμό της ΕΕ απαλλαγή για την εκτέλεση του προϋπολογισμού της· η διαδικασία αυτή θα εφαρμόζεται και στην Αρχή AML.

2.2.2. Πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου που έχουν δημιουργηθεί για τον μετριασμό τους

Η θέσπιση πλαισίου εσωτερικού ελέγχου θα αποτελέσει προτεραιότητα της Αρχής AML αμέσως μετά τη σύστασή της.

Στους κινδύνους που είχαν ήδη διαπιστωθεί πριν από την έγκριση του σχεδίου κανονισμού για τη σύσταση της Αρχής AML περιλαμβάνονται τα εξής:

- μη έγκαιρη είσπραξη των τελών που οφείλουν στην Αρχή οι υπόχρεες οντότητες·
- περιπτώσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε υπόχρεες οντότητες υπό την άμεση εποπτεία της Αρχής AML κατά τη διάρκεια της εν λόγω εποπτείας.

2.2.3. Εκτίμηση και αιτιολόγηση της οικονομικής αποδοτικότητας των ελέγχων (λόγος του κόστους του ελέγχου προς την αξία των σχετικών κονδυλίων που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης) και αξιολόγηση του εκτιμώμενου επιπέδου κινδύνου σφάλματος (κατά την πληρωμή και κατά το κλείσιμο)

Οι εκτιμήσεις που πραγματοποιούνται εν προκειμένω βασίζονται στην πείρα που έχει αποκτήσει η ΓΔ FISMA από την επίβλεψη των τριών ευρωπαϊκών εποπτικών οργανισμών για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες (EAT, EIOPA, ESMA), οι οποίοι είναι όλοι αποκεντρωμένοι ρυθμιστικοί οργανισμοί, όπως προβλέπεται να είναι και η μελλοντική Αρχή AML.

Κόστος ελέγχων – Εποπτεία των οργανισμών

Σύμφωνα με ιστορικές εκτιμήσεις, οι δαπάνες της ΓΔ FISMA για τη συνολική εποπτεία της Αρχής ανέρχονται στο 0,5 % των ετήσιων εισφορών που της καταβάλλονται. Ενδεικτικά, οι δαπάνες αυτές περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, τις δαπάνες που αφορούν την αξιολόγηση του ετήσιου

προγραμματισμού και του ετήσιου προϋπολογισμού, τη συμμετοχή των εκπροσώπων της ΓΔ FISMA στα συμβούλια διοίκησης, στα συμβούλια εποπτών και στις σχετικές προπαρασκευαστικές εργασίες.

Κόστος ελέγχων – Καταβολή ετήσιων συνεισφορών

Οι δαπάνες ελέγχου που συνδέονται αυστηρά με την επεξεργασία των ετήσιων πληρωμών που καταβάλλονται στην Αρχή βασίζονται στη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των δαπανών που συνδέονται με άλλες χρηματοοικονομικές συναλλαγές στη ΓΔ FISMA. Αντιστοιχούν σε μικρό και άνευ σημασίας τμήμα των πληρωμών που πραγματοποιούνται.

2.3. Μέτρα για την πρόληψη περιπτώσεων απάτης και παρατυπίας

Να προσδιοριστούν τα ισχύοντα ή τα προβλεπόμενα μέτρα πρόληψης και προστασίας, π.χ. στη στρατηγική για την καταπολέμηση της απάτης.

Για τους σκοπούς της καταπολέμησης της απάτης, της διαφθοράς και κάθε άλλης παράνομης πράξης, εφαρμόζονται στην Αρχή AML, χωρίς κανέναν περιορισμό, οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΚ, Ευρατόμ) αριθ. 883/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τις έρευνες που πραγματοποιούνται από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF).

Η Αρχή διαθέτει ειδική στρατηγική για την καταπολέμηση της απάτης και συνακόλουθο σχέδιο δράσης. Οι δράσεις της στον τομέα της καταπολέμησης της απάτης πρέπει να συμμορφώνονται με τους κανόνες και τις κατευθυντήριες γραμμές που παρέχονται από τον δημοσιονομικό κανονισμό (μέτρα καταπολέμησης της απάτης στο πλαίσιο της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης), με τις πολιτικές της OLAF για την πρόληψη της απάτης, με τις διατάξεις που προβλέπονται στη στρατηγική της Επιτροπής για την καταπολέμηση της απάτης: ενισχυμένη δράση για την προστασία του προϋπολογισμού της ΕΕ [COM(2019) 196 final], καθώς και με την κοινή προσέγγιση για τους αποκεντρωμένους οργανισμούς της ΕΕ (Ιούλιος 2012) και τον σχετικό χάρτη πορείας.

Επιπλέον, ο προτεινόμενος κανονισμός για τη σύσταση της AMLA θεσπίζει τις διατάξεις σχετικά με την εκτέλεση και τον έλεγχο του προϋπολογισμού της, καθώς και τους εφαρμοστέους δημοσιονομικούς κανόνες, μεταξύ των οποίων και εκείνοι που αποσκοπούν στην πρόληψη της απάτης και των παρατυπιών. Οι διατάξεις αυτές θα καθοριστούν λεπτομερέστερα στον μελλοντικό εσωτερικό δημοσιονομικό κανονισμό της Αρχής.

3. ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

3.1. Τομείς του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμές δαπανών του προϋπολογισμού που επηρεάζονται

- Υφιστάμενες γραμμές του προϋπολογισμού

Κατά σειρά τομέων του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμών του προϋπολογισμού

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Γραμμή του προϋπολογισμού	Type of Είδος δαπάνης	Συμμετοχή			
	Αριθμός	ΔΠ/ΜΔΠ[1]	χωρών ΕΖΕΣ[2]	υποψηφίων για ένταξη χωρών[3]	τρίτων χωρών	κατά την έννοια του άρθρου 21 παράγραφος 2 στοιχείο β) του δημοσιονομικού κανονισμού
7	20.020101.01-C1-PMO (FISMA) 20.020601.01-C1-FISMA	ΜΔΠ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ

[1] ΔΠ = Διαχωριζόμενες πιστώσεις / ΜΔΠ = Μη διαχωριζόμενες πιστώσεις.
[2] ΕΖΕΣ: Ευρωπαϊκή Ζώνη Ελεύθερων Συναλλαγών.
[3] Υποψήφιες χώρες και, κατά περίπτωση, δυνάμει υποψήφια μέλη από τα Δυτικά Βαλκάνια.

1	03.020106-C1-FISMA	ΔΠ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
1	03.100200-C1-FISMA	ΔΠ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ

- Νέες γραμμές του προϋπολογισμού, των οποίων έχει ζητηθεί η δημιουργία

Κατά σειρά τομέων του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμών του προϋπολογισμού

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Γραμμή του προϋπολογισμού	Type ofΕίδος δαπάνης	Συμμετοχή			
	Αριθμός	ΔΠ/ΜΔΠ	χωρών ΕΖΕΣ	υποψηφίων για ένταξη χωρών	τρίτων χωρών	κατά την έννοια του άρθρου 21 παράγραφος 2 στοιχείο β) του δημοσιονομικού κανονισμού
1	03.10.YY.YY — Οργανισμός της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες	ΔΠ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ

3.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις δαπάνες

3.2.1. Συνοπτική παρουσίαση των εκτιμώμενων επιπτώσεων στις δαπάνες

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία): Τρέχουσες τιμές

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Αριθμός	1 Ενιαία αγορά, καινοτομία και ψηφιακή οικονομία

03.10.YY.YY: Αρχή της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLA)			2023	2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΔΠ 2021-2027**
Τίτλος 1:	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1)	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	**41,776**
	Πληρωμές	(2)	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	**41,776**
Τίτλος 2:	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1α)	0,252	3,974	4,742	1,726	1,761	**12,455**
	Πληρωμές	(2α)	0,252	3,974	4,742	1,726	1,761	**12,455**
Τίτλος 3:	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(3α)		4,245	6,522	4,030	4,110	**18,907**
	Πληρωμές	(3β)		4,245	6,522	4,030	4,110	**18,907**
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεωνγια την AMLA	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=1+1α +3α	**1,061**	**15,708**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**73,138**
	Πληρωμές	=2+2α +3β	**1,061**	**15,708**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**73,138**

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία): Τρέχουσες τιμές

Λεπτομέρειες σχετικά με τις πηγές			2023	2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ**

ανακατανομής των πιστώσεων αναλήψεων υποχρεώσεων								**ΠΔΠ 2021-2027**
03.02.01.06 Δημιουργία και ανάπτυξη της εσωτερικής αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (τρέχουσες τιμές) — re. FIU.net	Αναλήψεις υποχρεώσεων	4			1,000	2,000	2,000	**5,000**
03.10.02 Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ)	Αναλήψεις υποχρεώσεων	5		0,550	0,561	0,573	0,584	**2,268**
Περιθώριο τομέα 1	Αναλήψεις υποχρεώσεων	6	1,061	15,158	28,851	10,277	10,523	**65,870**
ΣΥΝΟΛΟ ανακατανομών	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=4+5+6	**1,061**	**15,708**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**73,138**

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	**7**	«Διοικητικές δαπάνες»

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία): Σταθερές τιμές 2021

		2023	2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΔΠ 2021-2027**
ΓΔ: FISMA							
•Μόνιμοι υπάλληλοι		1,216	1,216				**2,432**
• Συμβασιούχοι υπάλληλοι		0,328	0,328				**0,656**
•Άλλες διοικητικές δαπάνες — Αποστολές		0,040	0,090				**0,130**
ΣΥΝΟΛΟ ΓΔ FISMA	Πιστώσεις	1,584	1,634				**3,218**

ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεωντου ΤΟΜΕΑ 7του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	(Σύνολο αναλήψεων υποχρεώσεων = Σύνολο πληρωμών)	1,584	1,634				**3,218**

Οι ανάγκες σε διοικητικές πιστώσεις θα καλυφθούν από τις πιστώσεις που έχουν ήδη διατεθεί για τη διαχείριση της δράσης και/ή που έχουν ανακατανεμηθεί και θα συμπληρωθούν, εάν χρειαστεί, από πρόσθετους πόρους που ενδέχεται να χορηγηθούν στην αρμόδια για τη διαχείριση της δράσης ΓΔ, στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας κατανομής και λαμβάνοντας υπόψη τους υφιστάμενους δημοσιονομικούς περιορισμούς.

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία):

		2023[1]	2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΔΠ 2021-2027**
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων των ΤΟΜΕΩΝ 1 έως 7του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Αναλήψεις υποχρεώσεων	**2,645**	**17,342**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**76,356**
	Πληρωμές	**2,645**	**17,342**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**76,356**

[1] Κατά προσέγγιση για τα έτη 2023 και 2024, λόγω των διαφόρων βάσεων (που αναφέρονται ανωτέρω) που πρέπει να εφαρμοστούν για τις δαπάνες των τομέων 1 και 7.

3.2.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις πιστώσεις της AMLA

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση επιχειρησιακών πιστώσεων

✓ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση επιχειρησιακών πιστώσεων, όπως εξηγείται κατωτέρω:

Πιστώσεις αναλήψεων υποχρεώσεων σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία) Τρέχουσες τιμές

Να προσδιοριστούν οι στόχοι και τα αποτελέσματα			2023		2024		2025		2026		2027		**ΣΥΝΟΛΟ ΠΔΠ 2021-2027**
	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ												
⇩	Είδος[1]	Μέσο κόστος	Αριθμός	Κόστος	Αριθμός	Κόστος	Αριθμός	Κόστος	Αριθμός	Κόστος	Αριθμός	Κόστος	Συνολικό κόστος
ΕΙΔΙΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ αριθ. 1[2]...													
- Βάσεις δεδομένων και συστήματα ΤΠ (συμπεριλαμβανομένων των μεταβατικών	Βάση δεδομένων / ΤΠ					2,918		3,951		3,312		3,379	13,560
- Μετάφραση	Μετάφραση					0,265		0,406		0,110		0,113	0,894
- Αποστολές	Αποστολές					1,062		1,624		0,442		0,450	3,578
- Νομική εκπροσώπηση	Εξωτερικοί σύμβουλοι							0,541		0,166		0,168	0,875
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ						**4,245**		**6,522**		**4,030**		**4,110**	**18,907**

[1] Τα αποτελέσματα είναι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που θα παρασχεθούν (π.χ.: αριθμός ανταλλαγών φοιτητών που θα χρηματοδοτηθούν, αριθμός χλμ. οδών που θα κατασκευαστούν κ.λπ.).

[2] Όπως περιγράφεται στο σημείο 1.4.2. «Ειδικοί στόχοι…».

3.2.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στους ανθρώπινους πόρους της AMLA

3.2.3.1. Συνοπτική παρουσίαση

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα

✓ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα, όπως εξηγείται κατωτέρω:

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία): Τρέχουσες τιμές – Μόνο το μέρος που χρηματοδοτείται από την Ένωση

	2023	2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΔΠ 2021-2027**
Έκτακτοι υπάλληλοι (βαθμοί AD)	0,518	5,682	14,354	5,362	5,468	**31,384**
Έκτακτοι υπάλληλοι (βαθμοί AST)		0,462	2,493	0,962	0,982	**4,899**
Συμβασιούχοι υπάλληλοι	0,291	1,186	1,815	0,308	0,315	**3,915**
Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες		0,159	0,486	0,462	0,471	**1,578**
ΣΥΝΟΛΟ	**0,809**	**7,489**	**19,148**	**7,094**	**7,236**	**41,776**

Ανάγκες σε προσωπικό (ΙΠΑ): Σύνολο θέσεων απασχόλησης που χρηματοδοτούνται από την Ένωση και χρηματοδοτούνται από τέλη ή χρεώσεις

	2023	2024	2025	2026[1]	2027	**ΣΥΝΟΛΟ[2]**
Έκτακτοι υπάλληλοι (βαθμοί AD)	8	58	155	180	180	**180**

[1] **Από το 2026 και μετά, θα χρηματοδοτηθούν από τέλη/χρεώσεις 192 από τις συνολικά 250 θέσεις απασχόλησης (δηλαδή το 77 %), εκ των οποίων 164 έκτακτοι υπάλληλοι (141 ADS και 23 AST), 25 συμβασιούχοι υπάλληλοι και 3 αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες.**

[2] **Σύνολο κατά την προβλεπόμενη πλήρη στελέχωση.**

Έκτακτοι υπάλληλοι (βαθμοί AST)		7	30	30	30	**30**
Συμβασιούχοι υπάλληλοι	10	30	30	30	30	**30**
Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες		5	10	10	10	**10**

ΣΥΝΟΛΟ	**18**	**100**	**225**	**250**	**250**	**250**

Υιοθετείται η παραδοχή ότι όλα τα μέλη προσωπικού που προσλαμβάνονται το 2023 εργάζονται για 6 μήνες και η διαδικασία πρόσληψης ξεκίνησε πριν από τη νόμιμη σύσταση του Οργανισμού, ώστε η υπογραφή των συμβάσεων να είναι δυνατή αμέσως μετά την ίδρυση του οργανισμού. Ομοίως, υιοθετείται η παραδοχή ότι 20 έκτακτοι υπάλληλοι που αναλαμβάνουν καθήκοντα το 2024 εργάζονται ολόκληρο το έτος και η πρόσληψη ξεκίνησε το 2023. Όλα τα άλλα μέλη του πρόσθετου προσωπικού θεωρείται ότι προσλαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και κοστολογούνται, συνεπώς, κατά μέσο όρο στο 50 % των θέσεων απασχόλησης. Επομένως, εκτιμάται ότι η πλήρης στελέχωση θα έχει επιτευχθεί έως τα μέσα του 2026.

Λεπτομέρειες σχετικά με την ανακατανομή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Ανάγκες σε προσωπικό (ΙΠΑ):

	2023	2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ**

Έκτακτοι υπάλληλοι (βαθμοί AD)		4	4	4	4	**4**
Έκτακτοι υπάλληλοι (βαθμοί AST)						
Συμβασιούχοι υπάλληλοι		4	4	4	4	**4**
Αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες						

ΣΥΝΟΛΟ		**8**	**8**			**8**

Η διάθεση κονδυλίων για τη στελέχωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (θέσεις απασχόλησης του πίνακα προσωπικού και διάθεση κονδυλίων για συμβασιούχους υπαλλήλους) θα μειωθεί κατά 4 έκτακτους υπαλλήλους (AD7) και 4 συμβασιούχους υπαλλήλους (FGIV), δεδομένου ότι η AMLA θα αναλάβει τα καθήκοντα καταπολέμησης της

νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που είχαν ανατεθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο του ελέγχου των ΕΕΑ.

3.2.3.2. Εκτιμώμενες ανάγκες σε ανθρώπινους πόρους για την αρμόδια ΓΔ

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση ανθρώπινων πόρων

✓ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση ανθρώπινων πόρων, όπως εξηγείται κατωτέρω:

Εκτίμηση η οποία πρέπει να εκφράζεται σε ακέραιο αριθμό (ή το πολύ με ένα δεκαδικό ψηφίο)

		2023	2024	2025	2026	**2027**
•Θέσεις απασχόλησης του πίνακα προσωπικού (θέσεις μόνιμων και έκτακτων υπαλλήλων)						
20 01 02 01 και 20 01 02 02 (στην έδρα και στις αντιπροσωπείες της Επιτροπής)		8	8			
20 01 02 03 (στις αντιπροσωπείες της ΕΕ)						
01 01 01 01 (έμμεση έρευνα)						
10 01 05 01 (άμεση έρευνα)						
•Εξωτερικό προσωπικό (σε μονάδα ισοδυνάμου πλήρους απασχόλησης: ΙΠΑ)[1]						
20 02 01 (AC, END, INT από το συνολικό κονδύλιο)		4	4			
20 02 03 (AC, AL, END, INT και JPD στις αντιπροσωπείες της ΕΕ)						
Γραμμές του προϋπολογισμού (να προσδιοριστούν)[2]	- στην έδρα[3]					
	- στις αντιπροσωπείες της ΕΕ					

[1] AC = Συμβασιούχος υπάλληλος· AL = Τοπικός υπάλληλος· END = Αποσπασμένος εθνικός εμπειρογνώμονας· INT = Προσωρινό προσωπικό· JPD = Νέος επαγγελματίας σε αντιπροσωπεία της ΕΕ.

[2] Επιμέρους ανώτατο όριο εξωτερικού προσωπικού που καλύπτεται από επιχειρησιακές πιστώσεις (πρώην γραμμές «ΒΑ»).

[3] Κυρίως για τα ταμεία πολιτικής συνοχής της ΕΕ, το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Αγροτικής Ανάπτυξης (ΕΓΤΑΑ) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Θάλασσας, Αλιείας και Υδατοκαλλιέργειας (ΕΤΘΑΥ).

01 01 01 02 (AC, END, INT – έμμεση έρευνα)					
10 01 05 02 (AC, END, INT – άμεση έρευνα)					
Άλλες γραμμές του προϋπολογισμού (να προσδιοριστούν)					
ΣΥΝΟΛΟ	**12**	**12**			

Οι ανάγκες σε ανθρώπινους πόρους θα καλυφθούν από το προσωπικό της ΓΔ που έχει ήδη διατεθεί για τη διαχείριση της δράσης και/ή έχει ανακατανεμηθεί στο εσωτερικό της ΓΔ και το οποίο θα συμπληρωθεί, εάν χρειαστεί, από πρόσθετους πόρους που μπορεί να διατεθούν στην αρμόδια για τη διαχείριση ΓΔ στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας κατανομής και λαμβανομένων υπόψη των υφιστάμενων δημοσιονομικών περιορισμών.

Περιγραφή των προς εκτέλεση καθηκόντων:

Μόνιμοι και έκτακτοι υπάλληλοι	Θα καταστεί αναγκαία η συγκρότηση «ειδικής ομάδας» 12 μελών (εκ των οποίων 8 μόνιμοι ή έκτακτοι υπάλληλοι και 4 συμβασιούχοι υπάλληλοι) στη ΓΔ FISMA, ώστε να διασφαλιστεί η ταχεία σύσταση και έναρξη της επιχειρησιακής λειτουργίας του Οργανισμού της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLA). Η ειδική ομάδα θα συμβάλει στην ταχεία πρόσληψη του προσωπικού της AMLA, καθώς και στη θέσπιση των διοικητικών, υλικοτεχνικών, δημοσιονομικών διαδικασιών και των διαδικασιών ανθρώπινων πόρων, όπως και των αναγκαίων συστημάτων για την εξασφάλιση της διάθεσης της απαιτούμενης χρηματοδότησης από τέλη/χρεώσεις στην AMLA κατά τους προβλεπόμενους χρόνους. Εάν δεν συγκροτηθεί αυτή η ειδική ομάδα, δεν θα είναι δυνατόν να συσταθεί πλήρως η AMLA και να είναι έτοιμη να αναλάβει όλα τα εποπτικά και συντονιστικά της καθήκοντα έως τις αρχές του 2026.
Εξωτερικό προσωπικό	Θα καταστεί αναγκαία η συγκρότηση «ειδικής ομάδας» 12 μελών (εκ των οποίων 8 μόνιμοι ή έκτακτοι υπάλληλοι και 4 συμβασιούχοι υπάλληλοι) στη ΓΔ FISMA, ώστε να διασφαλιστεί η ταχεία σύσταση και έναρξη της επιχειρησιακής λειτουργίας του Οργανισμού της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLA). Η ειδική ομάδα θα συμβάλει στην ταχεία πρόσληψη του προσωπικού της AMLA, καθώς και στη θέσπιση των διοικητικών, υλικοτεχνικών, δημοσιονομικών διαδικασιών και των διαδικασιών ανθρώπινων πόρων, όπως και των αναγκαίων συστημάτων για την εξασφάλιση της διάθεσης της απαιτούμενης χρηματοδότησης από τέλη/χρεώσεις στην AMLA κατά τους προβλεπόμενους χρόνους. Εάν δεν συγκροτηθεί αυτή η ειδική ομάδα, δεν θα είναι δυνατόν να συσταθεί πλήρως η AMLA και να είναι έτοιμη να αναλάβει όλα τα εποπτικά και συντονιστικά της καθήκοντα έως τις αρχές του 2026.

Η περιγραφή του υπολογισμού του κόστους των θέσεων που εκφράζονται σε μονάδες ισοδύναμου πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) θα πρέπει να περιλαμβάνεται στο τμήμα 3 του παραρτήματος V.

3.2.4. Συμβατότητα με το ισχύον πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία είναι συμβατή με το ισχύον πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο.

✓ Η πρόταση/πρωτοβουλία απαιτεί αναπρογραμματισμό του σχετικού τομέα του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου.

Να εξηγηθεί ο απαιτούμενος αναπρογραμματισμός και να προσδιοριστούν οι σχετικές γραμμές του προϋπολογισμού και τα αντίστοιχα ποσά.

Θα πρέπει να δημιουργηθεί νέα γραμμή του προϋπολογισμού, η οποία θα αντιστοιχεί στη σύσταση νέου οργανισμού της ΕΕ. Επιπλέον, το πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο 2021-2027 θα πρέπει να προγραμματιστεί, ώστε να εξασφαλιστεί η παροχή των απαιτούμενων πόρων για την εφαρμογή της σχετικής νομοθεσίας. Ειδικότερα, όπως αναφέρεται ανωτέρω, ο προτεινόμενος συμπληρωματικός προϋπολογισμός θα χρηματοδοτηθεί με ανακατανομή μικρού ποσοστού της συνεισφοράς (και των θέσεων απασχόλησης) της Ένωσης από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), μια μικρή ανακατανομή από τα κονδύλια για το πρόγραμμα για την ενιαία αγορά (σε σχέση με το κόστος φιλοξενίας του συστήματος ΤΠ FIU.net) και, κυρίως, με τη χρησιμοποίηση του περιθωρίου του τομέα 1.

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία απαιτεί τη χρησιμοποίηση του μηχανισμού ευελιξίας ή την αναθεώρηση του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου[1].

Να εξηγηθούν οι απαιτούμενες ενέργειες και να προσδιοριστούν οι σχετικοί τομείς και οι σχετικές γραμμές του προϋπολογισμού, καθώς και τα αντίστοιχα ποσά.

3.2.5. Συμμετοχή τρίτων στη χρηματοδότηση

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν προβλέπει συγχρηματοδότηση από τρίτους.

✓ Η πρόταση/πρωτοβουλία προβλέπει τη συγχρηματοδότηση που εκτιμάται κατωτέρω:

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία)

	2023	2024	2025	2026	2027	Σύνολο 2021 – 2027
Τέλη από άμεσα εποπτευόμενες οντότητες και τέλη/εισφορές για την έμμεση εποπτεία χρηματοπιστωτικών οργανισμών[2]				36,179	39,302	75,481

[1] Βλ. άρθρα 12 και 13 του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 2093/2020 του Συμβουλίου, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τον καθορισμό του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου για την περίοδο 2021 έως 2027.

[2] **Το πλήρες κόστος του προσωπικού (συμπεριλαμβανομένων των συναφών δαπανών του τίτλου ΙΙ και των συνταξιοδοτικών εισφορών) και το κόστος λειτουργίας που προκύπτουν από τις δραστηριότητες άμεσης εποπτείας και την έμμεση εποπτεία χρηματοπιστωτικών οργανισμών.**

ΣΥΝΟΛΟ συγχρηματοδοτούμενων πιστώσεων				36,179	39,302	75,481

Εκτιμώμενες επιπτώσεις στα έσοδα

✓ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν έχει δημοσιονομικές επιπτώσεις στα έσοδα.

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία έχει τις δημοσιονομικές επιπτώσεις που περιγράφονται κατωτέρω:

☐ στους ιδίους πόρους

☐ στα λοιπά έσοδα

☐ Να αναφερθεί αν τα έσοδα προορίζονται για γραμμές δαπανών

σε εκατ. EUR (με τρία δεκαδικά ψηφία)

Γραμμή εσόδων του προϋπολογισμού:	Διαθέσιμες πιστώσεις για το τρέχον οικονομικό έτος	Επιπτώσεις της πρότασης/πρωτοβουλίας[3]						
		Year Έτος **N**	Year Έτος **N+1**	Year Έτος **N+2**	Year Έτος **N+3**	Να εγγραφούν όσα έτη απαιτούνται, ώστε να φαίνεται η διάρκεια των επιπτώσεων (βλ. σημείο 1.6)		
Άρθρο …….								

Ως προς τα έσοδα «για ειδικό προορισμό», να προσδιοριστούν οι γραμμές δαπανών του προϋπολογισμού που επηρεάζονται.

Να προσδιοριστεί η μέθοδος υπολογισμού των επιπτώσεων στα έσοδα.

[3] Όσον αφορά τους παραδοσιακούς ιδίους πόρους (δασμούς, εισφορές ζάχαρης), τα αναγραφόμενα ποσά πρέπει να είναι καθαρά ποσά, δηλ. τα ακαθάριστα ποσά μετά την αφαίρεση του 20 % για έξοδα είσπραξης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ — ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

1. Γενικές παραδοχές

Η Αρχή AML

Τίτλος Ι — Δαπάνες προσωπικού

Κατά τον υπολογισμό των δαπανών προσωπικού εφαρμόστηκαν οι ακόλουθες ειδικές παραδοχές, με βάση τις διαπιστωθείσες ανάγκες στελέχωσης που αναλύονται κατωτέρω:

- Η ημερομηνία νόμιμης σύστασης της Αρχής θα οριστεί αμέσως μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού (πιθανώς στις αρχές του 2023), ωστόσο το 2023 η Αρχή δεν θα εκτελεί επιχειρησιακά καθήκοντα αλλά μόνο διοικητικά καθήκοντα που συνδέονται με τη σύστασή της. Το προσωπικό που θα προσληφθεί το 2023 (18 απασχολούμενοι) θα είναι αποκλειστικά διοικητικό προσωπικό και προσωπικό ανθρώπινων πόρων.
- Δεδομένου ότι η άμεση εποπτεία όλων των επιλεγμένων οντοτήτων θα ξεκινήσει το 2026, έως το τέλος του 2025 θα πρέπει να έχει τοποθετηθεί το συνολικό προσωπικό των 100 υπαλλήλων για την άσκηση άμεσης εποπτείας.
- Έως τα μέσα του 2025 θα έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία επιλογής των οντοτήτων για άμεση εποπτεία, καθώς ο καθορισμός των τελών/εισφορών (ο κατάλογος των οντοτήτων που υπόκεινται σε τέλη/εισφορές θα είναι μεγαλύτερος από τον κατάλογο των οντοτήτων που υπόκειται σε άμεση εποπτεία). Από το 2026 και μετά η Αρχή θα χρηματοδοτείται κατά μείζονα λόγο από τέλη/εισφορές.
- Όσον αφορά τις επιχειρησιακές δραστηριότητες πλην της άμεσης εποπτείας, η Αρχή θα αρχίσει να ασκεί τα καθήκοντά της το 2024 και θα αναπτυχθεί σε πλήρη στελέχωση εντός περιόδου τριών ετών, με προβλεπόμενη επίτευξη πλήρους στελέχωσης έως το τέλος του 2026. Το προσωπικό που θα προσληφθεί κατά τη διάρκεια του 2026 θα απασχοληθεί στην έμμεση εποπτεία του μη χρηματοοικονομικού τομέα και στην υποστήριξη των ΜΧΠ. Επομένως, το 2027 θα είναι το πρώτο έτος κατά το οποίο η Αρχή θα είναι πλήρως στελεχωμένη για ένα πλήρες έτος.
- Το νεοπροσληφθέν προσωπικό κατά τα έτη 2023, 2024, 2025 και 2026 κοστολογείται για 6 μήνες, λόγω του εκτιμώμενου χρόνου που απαιτείται για την πρόσληψη του πρόσθετου προσωπικού, ωστόσο, 20 νέοι υπάλληλοι που θα αναλάβουν καθήκοντα στις αρχές του 2024 κοστολογούνται για 12 πλήρεις μήνες, δεδομένου ότι η διαδικασία πρόσληψης θα διεξαχθεί το 2023·
- Για το 2021, το μέσο ετήσιο κόστος ενός έκτακτου υπαλλήλου ανέρχεται σε 152 000 EUR, ενός συμβασιούχου υπαλλήλου σε 82 000 EUR και ενός αποσπασμένου εθνικού εμπειρογνώμονα σε 86 000 EUR, ποσά στα οποία περιλαμβάνονται περιφερειακές δαπάνες («habillage») ύψους 25 000 EUR του τίτλου ΙΙ (κτίρια, ΤΠ κ.λπ.). Τα στοιχεία αυτά αποτέλεσαν αντικείμενο τιμαριθμικής αναπροσαρμογής κατά 2 % ετησίως από το 2023 και μετά, ώστε η παρουσίαση του νομοθετικού δημοσιονομικού δελτίου να είναι δυνατή σε τρέχουσες τιμές·
- Δεν εφαρμόζεται θετικός ή αρνητικός διορθωτικός συντελεστής, δεδομένου ότι η έδρα της Αρχής είναι άγνωστη (κατά συνθήκη, στις προτάσεις της Επιτροπής για τη σύσταση νέου οργανισμού δεν γίνεται αναφορά στην τοποθεσία της έδρας)·

- Οι εργοδοτικές συνταξιοδοτικές εισφορές για τους έκτακτους και τους συμβασιούχους υπαλλήλους βασίστηκαν στους τυπικούς βασικούς μισθούς που περιλαμβάνονται στο τυποποιημένο μέσο ετήσιο κόστος για το 2021, δηλαδή 96 724 EUR και 54 200 EUR αντιστοίχως, κατόπιν και πάλι τιμαριθμικής αναπροσαρμογής κατά 2 % ετησίως από το 2023 και μετά, ώστε να προκύψουν οι τρέχουσες τιμές.

Τίτλος ΙΙ — Δαπάνες υποδομών και λειτουργίας

Το κόστος υπολογίζεται με βάση το γινόμενο του αριθμού των υπαλλήλων επί την περίοδο του έτους που απασχολήθηκαν επί τις τυποποιημένες περιφερειακές δαπάνες, δηλαδή 25 000 EUR συν 2 500 EUR ανά υπάλληλο[4] για την κάλυψη άλλων διοικητικών δαπανών, αμφότερα τα ποσά σε τιμές του 2021 και κατόπιν τιμαριθμικής αναπροσαρμογής, ώστε να προκύψουν οι τρέχουσες τιμές.

Ωστόσο, κατά τη διάρκεια του έτους 1 της πραγματικής επιχειρησιακής λειτουργίας (2024) θα καταστεί αναγκαία η μίσθωση επαρκούς χώρου για την πλήρη στελέχωση του Οργανισμού. Συνεπώς, επιπλέον του υπολογισμού των τυποποιημένων περιφερειακών δαπανών (25 000 EUR πολλαπλασιαζόμενο επί 82,5 ΙΠΑ προσωπικού), έχει εγγραφεί στον προϋπολογισμό πρόσθετο ποσό 2 εκατ. EUR (σε τρέχουσες τιμές), ώστε να ληφθούν υπόψη οι δαπάνες μίσθωσης και πιθανής διαρρύθμισης των κτιρίων.

Η Επιτροπή

Με βάση την πρόσφατη εμπειρία της σύστασης νέων οργανισμών, θα καταστεί αναγκαία για το 2023 και το 2024 η συγκρότηση ειδικής ομάδας ορισμένου χρόνου, απαρτιζόμενης από 12 άτομα (8 υπαλλήλους AD και 4 συμβασιούχους υπαλλήλους), για την αποδοτική και ταχεία σύσταση της Αρχής, συμπεριλαμβανομένων ενός προσωρινού εκτελεστικού διευθυντή, αποσπασμένου από την Επιτροπή, και μιας ομάδας ειδικών σε θέματα ανθρώπινων πόρων, ΤΠ, οικονομικών και προμηθειών. Τα άτομα αυτά θα εξασφαλιστούν μέσω εσωτερικής ανακατανομής εντός της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Ορισμένα από τα μέλη προσωπικού της ειδικής ομάδας (τέσσερα στην παρούσα εκτίμηση) θα πρέπει να είναι συμβασιούχοι υπάλληλοι, λόγω του βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα της ειδικής ομάδας. Θα απαιτηθούν αποστολές, ιδίως μετά την έναρξη των δραστηριοτήτων της Αρχής στην έδρα της από το 2024. Το προσωπικό αυτής της ειδικής ομάδας έχει κοστολογηθεί κατά μέσο όρο για το 2021 στο ποσό των 152 000 EUR ανά υπάλληλο για τους μόνιμους υπαλλήλους [ποσό που περιλαμβάνει το κόστος κατασκευής και ΤΠ, τις λεγόμενες «περιφερειακές δαπάνες» («habillage»)] και στο ποσό των 82 000 EUR για τους συμβασιούχους υπαλλήλους.

2. Ειδικές πληροφορίες

Επίπεδα στελέχωσης

Το συνολικό επίπεδο στελέχωσης της Αρχής όταν διαθέτει πλήρεις πόρους, όπως αναφέρεται στο παράρτημα 5 της εκτίμησης επιπτώσεων που συνοδεύει την παρούσα πρόταση, έχει προβλέπεται για 250 υπαλλήλους, εκ των οποίων 100 υπάλληλοι που απασχολούνται στην άμεση εποπτεία ορισμένων υποχρεωτικών οντοτήτων. Ωστόσο, εάν η Αρχή βρίσκεται κοντά σε υφιστάμενο οργανισμό της ΕΕ με τον οποίο μπορεί να μοιράζεται λειτουργίες υποστήριξης, τότε το συνολικό επίπεδο στελέχωσης θα μπορούσε να είναι ελαφρώς κατώτερο των 250 υπαλλήλων· σε αυτή την περίπτωση, το παρόν νομοθετικό δημοσιονομικό δελτίο θα πρέπει να τροποποιηθεί κατά τη διάρκεια της νομοθετικής διαδικασίας.

[4] Στους προϋπολογισμούς τους για το 2021, οι δαπάνες του τίτλου ΙΙ των ΕΕΑ, εξαιρουμένων των κτιρίων και των ΤΠΕ, κυμαίνονται από 1 700 EUR έως σχεδόν 5 000 EUR ανά υπάλληλο.

Ο αριθμός των 100 υπαλλήλων που απασχολούνται στην άμεση εποπτεία βασίζεται σε εκτιμώμενο αριθμό οντοτήτων υπό την άμεση εποπτεία της Αρχής, ο οποίος κυμαίνεται μεταξύ 12 και 20, και σε μέσο αριθμό των υπαλλήλων της Αρχής που απασχολούνται σε κάθε άμεσα εποπτευόμενη οντότητα, ο οποίος κυμαίνεται μεταξύ 5 και 8. Οι 100 υπάλληλοι θα βρίσκονται, σχεδόν όλοι, στα κράτη μέλη και όχι στην έδρα της Αρχής, δεδομένου ότι θα είναι επικεφαλής των μεικτών εποπτικών ομάδων με τη συμμετοχή μελών του προσωπικού των εθνικών εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ.

Όσον αφορά τους 150 υπαλλήλους που δεν απασχολούνται στην άμεση εποπτεία, ο αριθμός αυτός ορίζεται στο ελάχιστο επίπεδο που απαιτείται για την εκτέλεση όλων των καθηκόντων της Αρχής. Υπολείπεται σημαντικά του μέσου επιπέδου στελέχωσης των τριών ΕΕΑ το 2020. Ο προβλεπόμενος αριθμός των 150 απασχολούμενων υπαλλήλων στη μη άμεση εποπτεία της Αρχής μπορεί να αναλυθεί στις ακόλουθες δραστηριότητες:

- μέλη της εκτελεστικής επιτροπής, εκτελεστικός διευθυντής και πρόεδρος (7 ΙΠΑ)·
- προσωπικό κεντρικής διοίκησης και υποστήριξης (προϋπολογισμός, προμήθειες, ανθρώπινοι πόροι, ΤΠ, νομικές υποθέσεις κ.λπ.)·
  - έμμεση εποπτεία (συντονισμός και εποπτεία εθνικών εποπτικών αρχών) στον χρηματοοικονομικό τομέα·
  - έμμεση εποπτεία (συντονισμός και επίβλεψη εθνικών εποπτικών αρχών) στον μη χρηματοοικονομικό τομέα·
- συντονισμός και υποστήριξη των εργασιών των ΜΧΠ.

Το σχέδιο κανονισμού για τη σύσταση της Αρχής ορίζει τον αριθμό των μελών της εκτελεστικής επιτροπής σε 5 μέλη συν τον πρόεδρο· δεν θα είναι μόνιμοι υπάλληλοι της Αρχής, αλλά ανεξάρτητοι δημόσιοι λειτουργοί πλήρους απασχόλησης. Με βάση την εμπειρία των ΕΕΑ, ο αριθμός του αναγκαίου προσωπικού κεντρικής διοίκησης και υποστήριξης εκτιμάται σε 20 υπαλλήλους (ο αριθμός αυτός θα είναι μικρότερος εάν οι υπηρεσίες υποστήριξης είναι κοινές με άλλον οργανισμό). Η ακριβής κατανομή των υπόλοιπων 123 θέσεων μεταξύ των άλλων δραστηριοτήτων θα ανατεθεί στην ίδια την Αρχή, αλλά εκτιμάται ότι περίπου 70 ΙΠΑ θα απασχοληθούν στην έμμεση εποπτεία του χρηματοοικονομικού τομέα (αυτό ισχύει για τέλη/εισφορές — βλ. κατωτέρω).

Τίτλος ΙΙΙ — Επιχειρησιακές δαπάνες

Οι δαπάνες υπολογίζονται βάσει των ακόλουθων παραδοχών:

- οι εκτιμώμενες δαπάνες μετάφρασης κατά την πλήρη λειτουργία ανέρχονται σε ποσό ελαφρώς άνω των 0,5 εκατ. EUR ετησίως σε τιμές του 2021 και κατόπιν τιμαριθμικής αναπροσαρμογής, ώστε να προκύψουν οι τρέχουσες τιμές. Τα εκτιμώμενα ποσοστά για το 2024 και το 2025 ανέρχονται σε 50 % και 75 % αντιστοίχως·
- οι μεταβατικές δαπάνες ΤΠ περιλαμβάνουν τα εξής: τις εφάπαξ δαπάνες ΤΠ για τη μεταφορά των συστημάτων ΤΠ στην AMLA και άλλες δαπάνες εκκίνησης ΤΠ για την AMLA που εκτιμάται ότι ανέρχονται σε 1 εκατ. EUR το 2023 και σε 400 000 EUR το 2024 (αμφότερες σε τιμές του 2021)·
- οι δαπάνες επιτόπιας εποπτείας ανέρχονται σε 2 500 EUR ανά άτομο και ανά επίσκεψη. Ο προϋπολογισμός αποστολών, ύψους 2 εκατ. EUR (σε τιμές του 2021), σε πλήρη επιχείρηση (δηλαδή από το 2027 και μετά) αντιστοιχεί σε 800 ατομικές αποστολές (ο προϋπολογισμός αποστολών ανέρχεται στο 50 % του προϋπολογισμού

πλήρους λειτουργίας για το 2024 και στο 75 % του προϋπολογισμού πλήρους λειτουργίας για το 2025)·

- τα δικαστικά έξοδα σχετίζονται με τη χρήση εξωτερικών συμβούλων για διαφορές με άμεσα εποπτευόμενες οντότητες όσον αφορά αποφάσεις που τους απευθύνονται, με οντότητες που υπόκεινται σε τέλη/εισφορές ως προς το ύψος των τελών/εισφορών, καθώς και με εθνικές εποπτικές αρχές σε περιπτώσεις στις οποίες η Αρχή κρίνει ότι ασκούν πλημμελή εποπτεία σε κάποια οντότητα και προτείνει τη μεταβίβαση της εποπτικής αρμοδιότητας στην Αρχή. Τα εκτιμώμενα ετήσια δικαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,75 εκατ. EUR σε πλήρη λειτουργία (σε τιμές του 2021).

Η Αρχή θα αναλάβει από την ΕΑΤ τη βάση δεδομένων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την οποία η ΕΑΤ είχε εξουσιοδοτηθεί να δημιουργήσει με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2175 (κανονισμός για την αξιολόγηση των ΕΕΑ), που αναφέρεται στο άρθρο 9α του κανονισμού ΕΑΤ (βλ. σημείο 1.5.5. του νομοθετικού δημοσιονομικού δελτίου), βάσει του οποίου είχαν χορηγηθεί αρχικά αρμοδιότητες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στην ΕΑΤ, μαζί με τις 8 θέσεις απασχόλησης που διατέθηκαν στην ΕΑΤ δυνάμει της εν λόγω νομοθεσίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το προβλεπόμενο ποσό για την ΕΑΤ στο νομοθετικό δημοσιονομικό δελτίο της πρότασης της Επιτροπής για τη χορήγηση των εν λόγω πρόσθετων εξουσιών στην ΕΑΤ [COM(2018) 646 final] ανερχόταν ετησίως σε 0,53 εκατ. EUR από τον προϋπολογισμό της Ένωσης σε συνεχή βάση (40 % του συνολικού κόστους, λόγω της μεικτής χρηματοδότησης των ΕΕΑ). Η χρηματοδότηση αυτή (κατόπιν κατάλληλης τιμαριθμικής αναπροσαρμογής) θα μεταφερθεί στην Αρχή AML.

Η Αρχή AML θα αναλάβει επίσης από την Επιτροπή τη φιλοξενία του συστήματος ανταλλαγής πληροφοριών για τις ΜΧΠ, το οποίο είναι γνωστό ως FIU.net. Η φιλοξενία του δικτύου αυτού μεταφέρεται από την Ευρωπόλ στην Επιτροπή κατά τη διάρκεια του 2021, αλλά η φιλοξενία της Επιτροπής προβλέπεται να είναι προσωρινή, έως ότου η Αρχή μπορέσει να αναλάβει τη μόνιμη φιλοξενία. Το κόστος φιλοξενίας του FIU.net, ανεξάρτητα από το κόστος που μεταφοράς, περιλαμβάνει κυρίως το κόστος ΤΠ (συντήρηση ασφαλούς υλισμικού και λογισμικού για τη διασυνοριακή ανταλλαγή ευαίσθητων πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ). Το ετήσιο κόστος φιλοξενίας του FIU.net στην Επιτροπή ανέρχεται περίπου σε 2 εκατ. EUR, πρόκειται όμως για συντηρητική εκτίμηση του κόστους που συνεπάγεται προς το παρόν μόνο η εξασφάλιση ενός ασφαλούς συστήματος. Η Αρχή θα πρέπει να αναπτύξει πρόσθετες λειτουργικές δυνατότητες για την παροχή αποτελεσματικών εργαλείων για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ και, ως εκ τούτου, ο εκτιμώμενος προϋπολογισμός για το σύστημα FIU.net ανέρχεται σε 3 εκατ. EUR (σε τιμές του 2021), εκ των οποίων περίπου 2 εκατ. EUR (σε τρέχουσες τιμές) θα αντιστοιχούν σε εξοικονόμηση του προϋπολογισμού της ΕΕ λόγω της μεταφοράς του FIU.net από την Επιτροπή στην AMLA από τα μέσα του 2025 (το πρώτο έτος κατά το οποίο είναι ρεαλιστικά εφικτή η μεταφορά του FIU.net από την Επιτροπή στην Αρχή).

Έσοδα από τέλη/εισφορές

Οι δραστηριότητες της Αρχής που χρηματοδοτούνται από έσοδα από τέλη/εισφορές είναι δαπάνες που συνδέονται με την άμεση εποπτεία και την έμμεση εποπτεία του χρηματοοικονομικού τομέα. Όσον αφορά τον τίτλο Ι και τον τίτλο ΙΙ, ο συνολικός αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού, σε πλήρη λειτουργία, σε αυτές τις δύο δραστηριότητες εκτιμάται σε 192 ΙΠΑ. Όσον αφορά τον τίτλο ΙΙΙ, οι δαπάνες που θεωρείται ότι εμπίπτουν

στη συγκεκριμένη κατηγορία είναι το σύνολο των δαπανών του τίτλου III, με εξαίρεση τη λειτουργία του FIU.net και το 20 % των δαπανών μετάφρασης, αποστολών και δικαστικών διαδικασιών. Για ένα πλήρες έτος πλήρους λειτουργίας, οι δαπάνες αυτές ανέρχονται σε 4,9 εκατ. EUR από το σύνολο των 9 εκατ. EUR του τίτλου III (και τα δύο ποσά σε τρέχουσες τιμές). Συνολικά, οι εκτιμήσεις αυτές αποφέρουν σε ένα έτος πλήρους λειτουργίας έσοδα από τέλη ύψους περίπου 40 εκατ. EUR, τα οποία αντιστοιχούν περίπου στο 75 % των δαπανών της Αρχής, με αποτέλεσμα οι δαπάνες από τον προϋπολογισμό της Ένωσης να περιορίζονται σε ποσό το οποίο υπερβαίνει ελαφρώς τα 13,3 εκατ. EUR.

Κατά τα έτη 1 και 2 της πραγματικής επιχειρησιακής λειτουργίας (2024 και 2025) προβλέπονται μηδενικά έσοδα από τέλη/εισφορές, δεδομένου ότι η Αρχή δεν θα είναι ακόμη σε θέση να επιβάλλει τέλη/εισφορές· η επιλογή των οντοτήτων που υπόκεινται σε τέλη/εισφορές θα καλύπτει τους πρώτους δεκαοκτώ μήνες της δραστηριότητας της Αρχής, ενώ ο κατάλογος των οντοτήτων θα δημοσιευτεί τον Αύγουστο του 2025 και τα τιμολόγια των εκ των προτέρων συνεισφορών για το 2026 θα αποσταλούν αμέσως μετά. Από τις παραδοχές αυτές συνάγεται συνολικά ότι το κόστος της Αρχής για τον προϋπολογισμό της Ένωσης (εξαιρουμένου του κόστους της προσωρινής ειδικής ομάδας της Επιτροπής που θα πρέπει να συγκροτηθεί για τη σύσταση της Αρχής) είναι της τάξης ελαφρώς άνω του 1 εκατ. EUR το 2023, ελαφρώς μικρότερο από 16 εκατ. EUR το 2024 και 30 εκατ. EUR το 2025, στη συνέχεια μειώνεται σε 12,8 εκατ. EUR το 2026 και από το 2027 και μετά είναι ελαφρώς μεγαλύτερο από 13 εκατ. EUR.

Τα τέλη/οι εισφορές που αντιστοιχούν στις επιλέξιμες δαπάνες του έτους N θα εισπραχθούν το έτος N-1 βάσει του σχεδίου προϋπολογισμού για το έτος N. Εάν οι εκτιμώμενες δαπάνες για την άμεση εποπτεία σε συγκεκριμένο έτος είναι υψηλότερες ή χαμηλότερες από τις δαπάνες που είναι εγγεγραμμένες στον προϋπολογισμό, τα τέλη/οι εισφορές που εισπράττονται το επόμενο έτος θα πρέπει να αναπροσαρμοστούν ώστε να διορθωθούν.

Όσον αφορά τις υπόχρεες οντότητες που υπόκεινται σε τέλη/εισφορές, το σχέδιο κανονισμού για τη σύσταση της Αρχής αποκλείει τις υπόχρεες οντότητες του μη χρηματοοικονομικού τομέα και περιορίζει τα τέλη/τις εισφορές σε επιλεγμένες οντότητες του χρηματοοικονομικού τομέα, οι οποίες πρέπει να προσδιοριστούν σε κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται συνοπτικά η προβλεπόμενη εξέλιξη των εσόδων από τέλη/εισφορές για την Αρχή.

Αρχή της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AMLA) — Χρηματοδότηση από τέλη και εισφορές			2024	2025	2026	2027	**ΣΥΝΟΛΟ 2023 – 2027**
Τίτλος 1: (συμπεριλαμβανομένων των εργοδοτικών συνταξιοδοτικών εισφορών)	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1)			26,033	28,573	**54,606**
	Πληρωμές	(2)			26,033	28,573	**54,606**
Τίτλος 2:	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1α)			5,343	5,830	**11,173**
	Πληρωμές	(2α)			5,343	5,830	**11,173**
Τίτλος 3:	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(3α)			4,803	4,899	**9,702**

	Πληρωμές	(3β)			4,803	4,899	**9,702**
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων χρηματοδοτούμενων από τέλη και εισφορές για την AMLA	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=1+1α +3α			36,179	39,302	**75,481**
	Πληρωμές	=2+2α +3β			36,179	39,302	**75,481**